Acest document are doar scop informativ și nu produce efecte juridice. Instituțiile Uniunii nu își asumă răspunderea pentru conținutul său. Versiunile autentice ale actelor relevante, inclusiv preambulul acestora, sunt cele publicate în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene și disponibile pe site-ul EUR-Lex. Aceste texte oficiale pot fi consultate accesând linkurile integrate în prezentul document.

►**B**

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 instituţiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014

(Text cu relevanţă pentru SEE)

(JO L 97, 19.3.2021, p. 1)

Astfel cum a fost modificat prin:

		Jurnalul Oficial		
		NR.	Pagina	Data
►**M1**	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/185 al Comisiei din 10 februarie 2022	L 30	5	11.2.2022

rectificat prin:

►**C1** Rectificare, JO L 136, 21.4.2021, p. 328 (2021/451)

▼B

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

(Text cu relevanță pentru SEE)

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Prezentul regulament stabilește formate și formulare de raportare uniforme, instrucţiuni privind modul de utilizare a acestor formulare și metodologia aferentă, frecvenţa și datele de raportare, definiţii și soluţii informatice pentru transmiterea de către instituţii a rapoartelor către autorităţile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4) și alineatele (7) și (9) din regulamentul menţionat.

Articolul 2

Datele de referinţă ale raportării

(1) Instituţiile transmit autorităţilor competente informaţii, astfel cum se prezintă aceste informaţii la următoarele date de referinţă ale raportării:

(a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni;

(b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;

(c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie;

(d) raportare anuală: 31 decembrie.

(2) Informaţiile transmise în temeiul formularelor prevăzute în anexele III și IV, în conformitate cu instrucţiunile prevăzute în anexa V, care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulat din prima zi a exerciţiului financiar până la data de referinţă.

(3) În cazul în care legislaţia naţională permite instituţiilor să raporteze informaţiile financiare pe baza datelor disponibile la încheierea exerciţiului lor financiar, care este diferit de anul calendaristic, datele de referinţă ale raportării pot fi adaptate în consecinţă, astfel încât raportarea informaţiilor financiare și a informaţiilor necesare pentru a identifica instituţiile de importanţă sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului să aibă loc o dată la trei, șase sau, respectiv, douăsprezece luni de la încheierea exerciţiului lor financiar.

Articolul 3

Datele de transmitere a raportării

(1) Instituţiile transmit informaţii autorităţilor competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:

▼B

(a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referinţă a raportării;

(b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie;

(c) raportare bianuală: 11 august și 11 februarie;

(d) raportare anuală: 11 februarie.

(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorităţii competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, informaţiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.

(3) În cazul în care instituţiile utilizează datele de referinţă ale raportării ajustate pe baza datelor disponibile la încheierea exerciţiului lor financiar, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), cu scopul de a raporta informaţii financiare sau informaţiile necesare pentru a identifica instituţiile de importanţă sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului, datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecinţă, astfel încât să se menţină aceeași perioadă de transmitere faţă de data de referinţă a raportării ajustată.

(4) Instituţiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite faţă de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit.

(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităţilor competente orice alte corecţii ale rapoartelor prezentate.

Articolul 4

Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire

(1) Instituţiile care îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să înceapă raportarea informaţiilor ca instituţii mici și cu un grad redus de complexitate la prima dată de referinţă a raportării după ce aceste condiţii au fost îndeplinite. În cazul în care nu mai îndeplinesc condiţiile respective, instituţiile încetează să mai raporteze informaţiile la prima dată de referinţă a raportării ulterioară.

(2) Instituţiile care îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să înceapă raportarea informaţiilor ca instituţii mari la prima dată de referinţă a raportării după ce aceste condiţii au fost îndeplinite. În cazul în care nu mai îndeplinesc condiţiile respective, instituţiile încetează să mai raporteze informaţiile la prima dată de referinţă a raportării ulterioară.

(3) Instituţiile încep raportarea informaţiilor care fac obiectul pragurilor stabilite în prezentul regulament la următoarea dată de referinţă a raportării după ce aceste praguri au fost depășite la două date de referinţă consecutive. Instituţiile au dreptul să nu mai raporteze informaţiile care fac obiectul pragurilor stabilite în prezentul regulament la următoarea dată de referinţă a raportării în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referinţă consecutive.

▼B

Articolul 5

Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială

(1) Pentru a raporta pe bază individuală informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile menţionate la prezentul articol cu o frecvenţă trimestrială.

(2) Instituţiile transmit informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 1.

(3) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărţii tratate conform abordării standardizate, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 7, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.2.

(4) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile la riscul de credit și la riscul de credit al contrapărţii tratate conform abordării bazate pe ratinguri interne, astfel cum sunt specificate în anexa I formularele 8.1 și 8.2, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.3.

(5) Instituţiile transmit informaţiile privind distribuţia geografică a expunerilor pe ţări, precum și expunerile agregate la nivel total, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 9, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.4.

Instituţiile transmit informaţiile specificate în formularele 9.1 și 9.2 și în special informaţiile privind distribuţia geografică a expunerilor pe ţări, în cazul în care expunerile iniţiale altele decât expunerile interne din toate celelalte ţări „altele decât ţara proprie” și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în anexa I formularul 4 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor iniţiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa I formularul 4 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri faţă de contrapărţile situate în statul membru în care este stabilită instituţia.

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4.

(6) Instituţiile transmit informaţiile privind riscul de credit al contrapărţii specificate în anexa I formularele 34.01-34.05 și 34.08-34.10, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.9.

(7) Instituţiile care aplică abordarea standardizată sau metoda modelului intern pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărţii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunile 3 și 6 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informaţiile privind riscul de credit al contrapărţii specificate în anexa I formularul 34.06 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.9.7.

(8) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile din titluri de capital tratate conform abordării bazate pe ratinguri interne, astfel cum sunt specificate în anexa I formularul 10, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.5.

▼B

(9) Instituţiile transmit informaţiile privind riscul de decontare specificate în anexa I formularul 11 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.6.

(10) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile din securitizări specificate în anexa I formularul 13.01 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.7.

(11) Instituţiile transmit informaţiile privind cerinţele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaţionale specificate în anexa I formularul 16 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.1.

(12) Instituţiile transmit informaţiile privind cerinţele de fonduri proprii legate de riscul de piaţă specificate în anexa I formularele 18-24 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctele 5.1-5.7.

(13) Instituţiile transmit informaţiile privind cerinţele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului specificate în anexa I formularul 25 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 5.8.

(14) Instituţiile transmit informaţiile privind evaluarea prudentă specificate în anexa I formularul 32 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 6, după cum urmează:

(a) toate instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa I formularul 32.1 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 6;

(b) în plus faţă de informaţiile menţionate la prezentul alineat litera (a), instituţiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei ([1]) raportează și informaţiile specificate în anexa I formularul 32.2 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 6;

(c) în plus faţă de informaţiile menţionate la prezentul alineat literele (a) și (b), instituţiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei și care depășesc pragurile menţionate la articolul 4 alineatul (1) din respectivul regulament raportează și informaţiile specificate în anexa I formularele 32.3 și 32.4 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 6.

În sensul prezentului alineat, criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 nu se aplică.

(15) Instituţiile transmit informaţiile privind mecanismul de protecţie prudenţial pentru expunerile neperformante specificate în anexa I formularele 35.01, 35.02 și 35.03 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 8.

([1]) 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).

▼B

Articolul 6

Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare bianuală

(1) Pentru a raporta pe bază individuală informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile menţionate la prezentul articol cu o frecvenţă bianuală.

(2) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile din securitizări specificate în anexa I formularele 14 și 14.01 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.8, cu excepţia cazului în care respectivele instituţii fac parte dintr-un grup aflat în aceeași ţară în care acestea sunt supuse cerinţelor în materie de fonduri proprii.

(3) Instituţiile transmit informaţiile privind expunerile suverane după cum urmează:

(a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărţii „Administraţii publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorilor contabile totale pentru „Titluri de datorie” și „Credite și avansuri”, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa I formularul 33 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 7 și urmează instrucţiunile din anexa V în ceea ce privește formularul 4 din anexa III sau anexa IV, după caz, pentru a calcula valorile relevante;

(b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate conform definiţiei din anexa I formularul 33 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituţiile care îndeplinesc condiţia menţionată la litera (a) transmit informaţiile specificate în anexa I formularul 33 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 7, cu o defalcare completă pe ţări;

(c) instituţiile care îndeplinesc condiţiile menţionate la litera (a) și nu îndeplinesc condiţia menţionată la litera (b) transmit informaţiile specificate în formularul 33 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 7, cu expunerile agregate:

(i) la nivel total; și

(ii) la nivel intern.

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

(4) Informaţiile privind pierderile semnificative legate de riscul operaţional se raportează după cum urmează:

(a) instituţiile care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informaţii astfel cum se specifică în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2;

▼B

(b) instituţiile mari care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează aceste informaţii astfel cum se specifică în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2;

(c) instituţiile, altele decât instituţiile mari care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2, următoarele informaţii:

(i) informaţiile specificate în anexa I formularul 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri:

— numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910);

— cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920);

— numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930);

— ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940);

— pierderea singulară maximă (rândul 0950);

— suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960);

— recuperarea totală directă a pierderii (cu excepţia asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970);

— recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980);

(ii) informaţiile specificate în anexa I formularul 17.02;

(d) instituţiile menţionate la litera (c) pot raporta setul complet de informaţii specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2;

(e) instituţiile mari care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează informaţiile specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2;

(f) instituţiile, altele decât instituţiile mari care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta informaţiile specificate în anexa I formularele 17.01 și 17.02 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 4.2.

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

▼B

(5) Instituţiile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii iniţiale pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărţii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunile 4 și 5 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informaţiile privind riscul de credit al contrapărţii specificate în anexa I formularul 34.06 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.9.7.

Articolul 7

Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerinţele de fonduri proprii

Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate:

(a) la articolele 5 și 6 din prezentul regulament de punere în aplicare, pe bază consolidată, cu frecvenţa specificată la articolele respective; și

(b) în anexa I formularul 6, în conformitate cu instrucţiunile prevăzute în anexa II partea II punctul 2, în ceea ce privește entităţile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvenţă bianuală.

Articolul 8

Raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerinţele de fonduri proprii – cerinţe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Instituţiile care fac obiectul unei cerinţe de a publica informaţiile menţionate la articolul 438 litera (e) sau (h) sau la articolul 452 litera (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvenţa prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c, după caz, pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13, după caz, din regulamentul respectiv, transmit informaţiile privind riscul de credit și riscul de credit al contrapărţii specificate în anexa I formularele 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 și 34.11 din prezentul regulament, cu aceeași frecvenţă și pe aceeași bază, urmând instrucţiunile din anexa II partea II punctele 3.3 și 3.9.12 din prezentul regulament.

(2) Instituţiile care fac obiectul unei cerinţe de a publica informaţiile menţionate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cu frecvenţa prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c, după caz, pe bază individuală în conformitate cu articolul 6 sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13, după caz, din regulamentul respectiv, transmit informaţiile privind riscul de credit al contrapărţii specificate în anexa I formularul 34.07 din prezentul regulament, cu aceeași frecvenţă și pe aceeași bază, urmând instrucţiunile din anexa II partea II punctul 3.9.8 din prezentul regulament.

Articolul 9

Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerinţele de fonduri proprii pentru firmele de investiţii care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

(1) Firmele de investiţii care aplică dispoziţiile tranzitorii de la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 transmit informaţiile prevăzute la prezentul articol.

▼B

(2) Pentru a raporta pe bază individuală informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepţia informaţiilor privind indicatorul efectului de levier, firmele de investiţii care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informaţiile specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 1, cu o frecvenţă trimestrială.

(3) Pentru a raporta pe bază individuală informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiţii care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informaţiile menţionate la articolul 5 alineatele (1)-(5) și alineatele (8)-(13) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvenţa prevăzută la articolele respective.

Articolul 10

Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerinţele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiţii care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

(1) Firmele de investiţii care aplică dispoziţiile tranzitorii de la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 transmit informaţiile prevăzute la prezentul articol.

(2) Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepţia informaţiilor privind indicatorul efectului de levier, firmele de investiţii aparţinând grupurilor constituite numai din firme de investiţii care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit următoarele informaţii pe bază consolidată:

(a) informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii specificate în anexa I formularele 1-5 în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 1, cu o frecvenţă trimestrială;

(b) informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în ceea ce privește entităţile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în anexa I formularul 6, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 2, cu o frecvenţă bianuală.

(3) Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile privind fondurile proprii și cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiţii aparţinând grupurilor constituite numai din firme de investiţii care fac obiectul articolului 95 și din firme de investiţii care fac obiectul articolului 96 sau aparţinând grupurilor constituite numai din firme de investiţii care invocă articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 în ceea ce privește articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit următoarele informaţii pe bază consolidată:

(a) informaţiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(5) și (8)-(13) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvenţa prevăzută la articolele respective;

▼B

(b) informaţiile privind entităţile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în anexa I formularul 6, în conformitate cu instrucţiunile din anexa II partea II punctul 2, cu o frecvenţă bianuală.

Articolul 11

Raportarea informaţiilor financiare pe bază consolidată pentru instituţiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ([1])

(1) Pentru a raporta informaţii financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa III, pe bază consolidată, în conformitate cu instrucţiunile din anexa V.

(2) Informaţiile menţionate la alineatul (1) se furnizează după cum urmează:

(a) informaţiile specificate în anexa III partea 1, cu o frecvenţă trimestrială;

(b) informaţiile specificate în anexa III partea 3, cu o frecvenţă bianuală;

(c) informaţiile specificate în anexa III partea 4, cu excepţia informaţiilor specificate în formularul 47, cu o frecvenţă anuală;

(d) informaţiile specificate în anexa III partea 2 formularul 20, cu o frecvenţă trimestrială, în cazul în care instituţia depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) al doilea paragraf;

(e) informaţiile specificate în anexa III partea 2 formularul 21, cu o frecvenţă trimestrială, în cazul în care activele corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operaţional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul activelor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa III partea 1 formularul 1.1;

(f) informaţiile specificate în anexa III partea 2 formularul 22, cu o frecvenţă trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în anexa III partea 1 formularul 2;

(g) informaţiile specificate în anexa III partea 2 formularele 23-26, cu o frecvenţă trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiţii de mai jos:

  (i) instituţia nu este o instituţie mică și cu un grad redus de complexitate;

  (ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor instituţiei care intră sub incidenţa articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră sub incidenţa articolului 47a alineatul (1) din regulamentul respectiv este mai mare sau egal cu 5 %;

(h) informaţiile specificate în anexa III partea 4 formularul 47, cu o frecvenţă anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiţii prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

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

▼B

În sensul literei (g) punctul (ii), raportul nu include, nici la numitor, nici la numărător, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.

În sensul prezentului alineat literele (d)-(h), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).

Articolul 12

Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale

(1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (9) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile pe bază consolidată specificate în anexa IV la prezentul regulament, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V la prezentul regulament.

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

(a) informațiile specificate în anexa IV partea 1, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în anexa IV partea 3, cu o frecvență bianuală;

(c) informațiile specificate în anexa IV partea 4, cu excepția informațiilor specificate în formularul 47, cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 20, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (5) al doilea paragraf;

(e) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 21, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care activele corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul activelor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu anexa IV partea 1 formularul 1.1;

(f) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularul 22, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în anexa IV partea 1 formularul 2;

(g) informațiile specificate în anexa IV partea 2 formularele 23-26, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

  (i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate;

  (ii) raportul calculat de instituție, astfel cum este menționat la articolul 11 alineatul (2) litera (g) punctul (ii), este mai mare sau egal cu 5 %;

(h) informațiile specificate în anexa IV partea 4 formularul 47, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

▼B

În sensul prezentului alineat literele (d)-(h), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).

Articolul 13

Raportarea pierderilor care decurg din credite garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa VI în conformitate cu instrucţiunile din anexa VII, pe bază consolidată, cu o frecvenţă anuală.

(2) Instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa VI în conformitate cu instrucţiunile din anexa VII, pe bază individuală, cu o frecvenţă anuală.

(3) În cazul în care o instituţie are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorităţii competente a statului membru gazdă informaţiile specificate în anexa VI referitoare la sucursala respectivă în conformitate cu instrucţiunile din anexa VII, cu o frecvenţă anuală.

Articolul 14

Raportarea expunerilor mari pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informaţii cu privire la expunerile mari faţă de clienţi și de grupuri de clienţi aflaţi în legătură, în conformitate cu articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucţiunile din anexa IX, cu o frecvenţă trimestrială.

(2) Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile cu privire la cele mai mari 20 de expuneri faţă de clienţi sau de grupuri de clienţi aflaţi în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile care fac obiectul dispoziţiilor părţii a treia titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informaţiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucţiunile din anexa IX, cu o frecvenţă trimestrială.

(3) Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile cu privire la expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituţiei, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucţiunile din anexa IX, cu o frecvenţă trimestrială.

(4) Pentru a raporta pe bază consolidată informaţiile cu privire la cele mai mari 10 expuneri faţă de instituţii și cele mai mari 10 expuneri faţă de entităţi din sectorul bancar paralel, care desfășoară activităţi bancare în afara cadrului reglementat, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucţiunile din anexa IX, cu o frecvenţă trimestrială.

▼B

Articolul 15

Raportarea indicatorului efectului de levier pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informaţiile cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa X în conformitate cu instrucţiunile din anexa XI, cu o frecvenţă trimestrială. Numai instituţiile mari transmit formularul 48.00 din anexa X.

(2) Informaţiile specificate în anexa X formularul 40.00 celula {r0410;c0010} se raportează numai de către:

(a) instituţiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată, cu o frecvenţă bianuală;

(b) instituţiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituţii necotate, cu o frecvenţă anuală;

(c) alte instituţii decât instituţiile mari și instituţiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată, cu o frecvenţă anuală.

(3) Instituţiile calculează indicatorul efectului de levier la data de referinţă a raportării, în conformitate cu articolul 429 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(4) Instituţiile raportează informaţiile menţionate în anexa XI partea II punctul 13 în cazul în care este îndeplinită cel puţin una dintre următoarele condiţii:

(a) cota instrumentelor financiare derivate menţionată în anexa XI partea II punctul 5 este mai mare de 1,5 %;

(b) cota instrumentelor financiare derivate menţionată în anexa XI partea II punctul 5 este mai mare de 2 %.

În cazul în care o instituţie îndeplinește numai condiţia de la litera (a), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3).

În cazul în care o instituţie îndeplinește atât condiţia de la litera (a), cât și condiţia de la litera (b), aceasta începe să raporteze informaţiile respective pentru data de referinţă a raportării ulterioară datei de referinţă în care a depășit pragul.

(5) Instituţiile pentru care valoarea noţională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în anexa XI partea II punctul 8, depășește 10 000 de milioane EUR raportează informaţiile menţionate în anexa XI partea II punctul 13, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condiţiile stabilite la alineatul (4) din prezentul articol.

În sensul prezentului alineat, criteriile de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) nu se aplică. Atunci când depășesc pragul la o dată de referinţă a raportării, instituţiile încep să raporteze informaţiile de la următoarea dată de referinţă a raportării.

▼B

(6) Instituţiile au obligaţia de a raporta informaţiile menţionate în anexa XI partea II punctul 14 în cazul în care este îndeplinită cel puţin una dintre următoarele condiţii:

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit menţionat în anexa XI partea II punctul 9 este mai mare de 300 de milioane EUR;

(b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit menţionat în anexa XI partea II punctul 9 este mai mare de 500 de milioane EUR.

În cazul în care o instituţie îndeplinește numai condiţia de la litera (a), se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3). În cazul în care o instituţie îndeplinește atât condiţia de la litera (a), cât și condiţia de la litera (b), aceasta începe să raporteze informaţiile respective pentru data de referinţă a raportării ulterioară datei de referinţă în care a depășit pragul.

Articolul 16

Raportarea cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informaţiile cu privire la cerinţa de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa XXIV la prezentul regulament în conformitate cu instrucţiunile din anexa XXV la prezentul regulament, cu o frecvenţă lunară.

(2) Informaţiile prevăzute în anexa XXIV iau în considerare informaţiile transmise la data de referinţă și informaţiile privind fluxurile de numerar ale instituţiei pentru următoarele 30 de zile calendaristice.

Articolul 17

Raportarea finanţării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată

Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informaţiile cu privire la finanţarea stabilă, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituţiile transmit informaţiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucţiunile din anexa XIII, cu o frecvenţă trimestrială, după cum urmează:

(a) instituţiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanţare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorităţii lor competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele 82 și 83 din anexa XII la prezentul regulament în conformitate cu instrucţiunile din anexa XIII la prezentul regulament;

(b) instituţiile, altele decât cele menţionate la litera (a), transmit formularele 80 și 81 din anexa XII în conformitate cu instrucţiunile din anexa XIII;

(c) toate instituţiile prezintă formularul 84 din anexa XII în conformitate cu instrucţiunile din anexa XIII.

▼B

Articolul 18

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

(1) Pentru a raporta, 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 toate informațiile următoare, cu o frecvență lunară:

(a) informațiile specificate în anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIX;

(b) informațiile specificate în anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXI;

(c) informațiile specificate în anexa XXII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXIII.

(2) Prin derogare de la alineatul (1), o instituție care îndeplinește toate condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 poate raporta informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității cu o frecvență trimestrială.

Articolul 19

Raportarea grevării cu sarcini a activelor pe bază individuală și pe bază consolidată

(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI la prezentul regulament conform instrucțiunilor prevăzute în anexa XVII la prezentul regulament.

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

(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) Instituțiile nu au obligația de a raporta informațiile specificate în anexa XVI părțile B, C și E dacă sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

(a) instituția nu este considerată o instituție mare;

(b) nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, astfel cum a fost calculat în conformitate cu anexa XVII punctul 1.6 subpunctul 9, se situează sub 15 %.

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

▼B

(4) Instituţiile raportează informaţiile specificate în anexa XVI partea D numai în cazul în care emit obligaţiunile menţionate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]).

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

Articolul 20

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

(1) Pentru a raporta informaţii suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituţiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informaţiile specificate în anexa XXVI în conformitate cu instrucţiunile din anexa XXVII, pe bază consolidată, cu o frecvenţă trimestrială.

(2) Instituţiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informaţiile menţionate la alineatul (1) numai dacă sunt îndeplinite ambele condiţii de mai jos:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 de milioane 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 menţionat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]).

(3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informaţiile menţionate la alineatul (1) din prezentul articol se depun până la încheierea activităţii la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie.

(4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziţii cu privire la pragul menţionat la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol:

(a) instituţia-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE începe imediat să raporteze informaţiile 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 exerciţiului financiar și raportează aceste informaţii cel târziu până la sfârșitul exerciţiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referinţă ulterioare;

([1]) 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).

([2]) 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 rezoluţie a instituţiilor de credit și a anumitor firme de investiţii în cadrul unui mecanism unic de rezoluţie și al unui fond unic de rezoluţie și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1).

▼B

(b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE 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.

Articolul 21

Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise

(1) Instituțiile transmit informațiile în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date din anexa XIV și formulele de validare menționate în anexa XV, precum și următoarele specificații:

(a) informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu sunt incluse în transmisia de date;

(b) valorile numerice se transmit după cum urmează:

(i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;

(ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;

(iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități;

(c) instituțiile și întreprinderile de asigurare trebuie identificate exclusiv cu ajutorul identificatorului entității juridice (LEI);

(d) entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, trebuie identificate cu ajutorul LEI în cazul în care acesta este disponibil.

(2) Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații:

(a) data de referință a raportării și perioada de referință;

(b) moneda de raportare;

(c) standardul de contabilitate;

(d) identificatorul entității juridice (LEI) al instituției raportoare;

(e) perimetrul de consolidare.

Articolul 22

Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se abrogă.

Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament.

▼B

Articolul 23

Intrarea în vigoare și aplicarea

Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Se aplică de la 28 iunie 2021.

Fără a aduce atingere celui de al doilea paragraf de la prezentul articol, raportarea privind cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier în cazul instituțiilor identificate drept G-SII, prevăzută în anexa X formularul 47, se aplică de la 1 ianuarie 2023.

Articolele 9 și 10 încetează să se aplice la 26 iunie 2026.

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

▼B

ANEXA I

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
1	C 01.00	FONDURI PROPRII	CA1
2	C 02.00	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CA2
3	C 03.00	RATELE FONDURILOR PROPRII	CA3
4	C 04.00	ELEMENTE MEMORANDUM	CA4
		DISPOZIȚII TRANZITORII	**CA5**
5.1	C 05.01	*DISPOZIȚII TRANZITORII*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE 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

▼B

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
8.4	C 08.04	*RISCUL DE CREDIT ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL: SITUAŢIILE FLUXULUI RWEA*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*RISCUL DE CREDIT ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*RISCUL DE CREDIT ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD CONFORM ARTICOLULUI 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*RISCUL DE CREDIT ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL: ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANŢĂRILOR SPECIALIZATE*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*RISCUL DE CREDIT ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL: SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRILOR IRB ŞI SA*	CR IRB 7
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcţie de reşedinţa debitorului (expuneri SA)*	CR GB 1
9.2	C 09.02	*Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcţie de reşedinţa 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 ţară și rata amortizorului anticiclic specific instituţiei*	CCB
		RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	CR SETT
13.1	C 13.01	RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI	CR SEC
14	C 14.00	INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE	CR SEC Informaţii detaliate
14.1	C 14.01	INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE, PE TIP DE ABORDARE	CR SEC Informaţii detaliate 2

▼B

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
		RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII	CCR
34.01	C 34.01	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: VOLUMUL OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE*	CCR 1
34.02	C 34.02	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCŢIE DE ABORDARE*	CCR 2
34.03	C 34.03	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII INIŢIALE (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRŢI*	CCR 6
34.07	C 34.07	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCŢIE DE CLASA DE EXPUNERI ŞI DE SCARA PD*	CCR 7
34.08	C 34.08	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: COMPOZIŢIA GARANŢIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR*	CCR 8
34.09	C 34.09	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT*	CCR 9
34.10	C 34.10	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: EXPUNERI FAŢĂ DE CPC-URI*	CCR 10
34.11	C 34.11	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII: SITUAŢIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM MMI*	CCR 11
		RISCUL OPERAŢIONAL	**OPR**
16	C 16.00	RISCUL OPERAŢIONAL	OPR
		RISCUL OPERAŢIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI	
17.1	C 17.01	RISCUL OPERAŢIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT	OPR INFORMAŢII DETALIATE 1
17.2	C 17.02	RISCUL OPERAŢIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI	OPR INFORMAŢII DETALIATE 2
		RISCUL DE PIAŢĂ	**MKR**
18	C 18.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE	MKR SA TDI
19	C 19.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR	MKR SA SEC

▼B

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
20	C 20.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE	MKR SA CTP
21	C 21.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIŢIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SA EQU
22	C 22.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR	MKR SA FX
23	C 23.00	RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAŢĂ	MKR IM
25	C 25.00	RISCUL 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 RISCUL DE MODEL	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIŢII CONCENTRATE	PRUVAL 4
		EXPUNERI FAŢĂ DE ADMINISTRAŢII PUBLICE	**MKR**
33	C 33.00	EXPUNERI FAŢĂ DE ADMINISTRAŢII PUBLICE DEFALCATE PE ŢĂRILE CONTRAPĂRŢII	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: CERINŢE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, EXCLUZÂND EXPUNERILE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENŢA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINŢE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENŢA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR	NPE LC3

▼B

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
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	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Deținere 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 securitizate	

▼B

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
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	
0360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor 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**	**(-) Deținere 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**	**(-) Deținere 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 %**	

▼B

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
0471	**1.1.1.20**	**(-) Poziţii dintr-un coş de expuneri pentru care o instituţie nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB şi 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 %**	
0480	**1.1.1.22**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă**	
0490	**1.1.1.23**	**(-) Creanţele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare**	
0500	**1.1.1.24**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă**	
0510	**1.1.1.25**	**(-) Cuantum care depășește pragul de 17.65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(-) Cuantum care depășește pragul de 17.65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0512	**1.1.1.25.2**	(-) Cuantum care depășește pragul de 17.65 % aferent creanţelor privind impozitul amânat care decurg din diferenţele 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 CRR**	
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 SUPLIMENTAR**	
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	(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0622	1.1.2.1.5	(-) Obligaţii 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 îşi păstrează drepturile obţinute**	
0670	**1.1.2.3**	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	

▼B

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
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**	**(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
0700	**1.1.2.6**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă**	
0710	**1.1.2.7**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie 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 CRR**	
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	(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0840	1.2.1.4.2	(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0841	1.2.1.4.3	(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0842	1.2.1.5	(-) Obligaţii 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**	**(-) Deţineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2**	
0940	**1.2.8**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă**	
0950	**1.2.9**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă**	
0955	**1.2.9A**	**(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care excede datoriile eligibile**	

▼B

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
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 CRR**	
0978	**1.2.13**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele**	

▼B

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rânduri	Element	Denumire	Cuantum
0010	**1**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	
0020	1*	*Din care: firme de investiţii prevăzute la articolul 95 alineatul (2) şi la articolul 98 din CRR*	
0030	1**	*Din care: firme de investiţii prevăzute la articolul 96 alineatul (2) şi la articolul 97 din CRR*	
0040	**1.1**	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANŢEI ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE**	
0050	**1.1.1**	**Abordarea standardizată (SA)**	
0051	1.1.1*	Din care: cerinţe prudenţiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	
0060	1.1.1.1	Clasele de expuneri SA excluzând poziţiile din securitizare	
0070	1.1.1.1.01	Administraţii centrale sau bănci centrale	
0080	1.1.1.1.02	Administraţii regionale sau autorităţi locale	
0090	1.1.1.1.03	Entităţi din sectorul public	
0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	
0110	1.1.1.1.05	Organizaţii internaţionale	
0120	1.1.1.1.06	Instituţii	
0130	1.1.1.1.07	Societăţi	
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	Obligaţiuni garantate	
0190	1.1.1.1.13	Creanţe asupra instituţiilor și societăţilor 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	
0240	**1.1.2**	**Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**	
0241	1.1.2*	Din care: cerinţe prudenţiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din CRR	
0242	1.1.2**	Din care: cerinţe prudenţiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	
0250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale LGD, nici factori de conversie	

▼B

Rânduri	Element	Denumire	Cuantum
0260	1.1.2.1.01	Administraţii centrale și bănci centrale	
0270	1.1.2.1.02	Instituţii	
0280	1.1.2.1.03	Societăţi – IMM-uri	
0290	1.1.2.1.04	Societăţi – Finanţări specializate	
0300	1.1.2.1.05	Societăţi – 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	Administraţii centrale și bănci centrale	
0330	1.1.2.2.02	Instituţii	
0340	1.1.2.2.03	Societăţi – IMM-uri	
0350	1.1.2.2.04	Societăţi – Finanţări specializate	
0360	1.1.2.2.05	Societăţi – Altele	
0370	1.1.2.2.06	Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	
0380	1.1.2.2.07	Retail – Expunerile societăţilor, 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	
0460	**1.1.3**	**Cuantumul expunerii la risc pentru contribuţiile 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 tranzacţionare**	
0510	**1.2.2**	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacţionare**	
0520	**1.3**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA**	
0530	**1.3.1**	**Cuantumul 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 tranzacţionate	
0550	1.3.1.2	Titluri de capital	
0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziţie aferent OPC-urilor	
0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacţionate	

▼B

Rânduri	Element	Denumire	Cuantum
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**	**Cuantumul 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 SUPLIMENTAR 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 CRR**	
0720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari	
0730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii 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 CRR**	
0760	**1.8.4**	**Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR**	

▼B

C 03.00 – RATELE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)			
Rânduri	**Nr.**	**Element**	**Cuantum**
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 CRR și ale articolului 104a din CRD**	
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**	

▼B

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 %**	
Exceptare de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0901	2W	**Exceptare de la deducerea activelor necorporale 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	

▼B

Rând	Nr.	Element	Coloană
0130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	
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	**Deținere 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	Deținere 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	Deținere 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	Deținere 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	Deținere 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	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0292	12.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	

▼B

Rând	Nr.	Element	Coloană
0293	12.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0300	13	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
0310	13.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0320	13.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0330	13.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0340	13.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0350	13.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0360	13.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0361	13.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0362	13.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0363	13.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0370	14	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
0380	14.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0390	14.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0400	14.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0410	14.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0420	14.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0430	14.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0431	14.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0432	14.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă	
0433	14.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiţii în instrumente de capital ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă			
0440	15	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	

▼B

Rând	Nr.	Element	Coloană
0450	15.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0460	15.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0470	15.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus	
0480	15.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0490	15.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0500	15.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
0501	15.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0502	15.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0503	15.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
0504	15A	Investiţii în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0510	16	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
0520	16.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0530	16.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0540	16.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus	
0550	16.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0560	16.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0570	16.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
0571	16.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0572	16.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0573	16.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
0580	17	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
0590	17.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	

▼B

Rând	Nr.	Element	Coloană
0600	17.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0610	17.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus	
0620	17.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0630	17.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0640	17.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
0641	17.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0642	17.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă	
0643	17.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deţinerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
0650	18	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituţiei**	
0660	19	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei**	
0670	20	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituţiei**	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
0680	21	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0690	22	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0700	23	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0710	24	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0720	25	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0730	26	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
Amortizoare de capital			
0740	27	**Cerinţa de amortizor combinat**	

▼B

Rând	Nr.	Element	Coloană
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**	

▼B

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

			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	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
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 prevăzute la articolul 59 din BRRD						
0064	1.1.4.2*	din care: Instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor prevăzute la articolul 59 din BRRD						
0065	1.1.4.3*	din care: Instrumente care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă						

▼B

			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	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
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						

▼B

			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	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispoziţiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	1.3.2.9	Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă						
0385	1.3.2.9a	Creanţele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare						
0425	1.3.2.11	Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deţinerilor de capital în societăţile de asigurare						
0430	1.3.3	**Deduceri și filtre prudenţiale suplimentare**						
0440	1.3.4	**Ajustări datorate dispoziţiilor tranzitorii legate de IFRS 9**						
0441	1.3.4.1	Element memorandum: Impactul componentei statice asupra pierderilor de credit așteptate						
0442	1.3.4.2	Element memorandum: Impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada 1.1.2018-31.12.2019						
0443	1.3.4.3	Element memorandum: Impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada care începe la 1.1.2020						

▼B

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

			Cuantumul instru-mentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul 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 CRR**						link către {CA5.1;r060;c020)
0030	2,1	Totalul instrumentelor fără opţiune de cumpărare sau stimulent pentru răscum-părare						
0040	2.2.	Instrumente care își păstrează drepturile, cu opţiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
0050	2.2.1	Instrumente cu opţiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare care îndeplinesc condiţiile de la articolul 52 din CRR după data scadenţei efective						
0060	2.2.2	Instrumente cu opţiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare care nu îndeplinesc condiţiile de la articolul 52 din CRR după data scadenţei efective						
0070	2.2.3	Instrumente cu opţiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condiţiile de la articolul 52 din CRR după data scadenţei efective						

▼B

			Cuantumul instru-mentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul 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 CRR**						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 care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
0130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
0140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
0150	3,3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

▼B

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 CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, 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							
		INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
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							

▼B

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 ECHIVALENT (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	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, 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	DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE
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 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	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

▼B

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 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	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR 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

▼B

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

Clasele de expuneri SA

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE (–)	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**EXPUNERI TOTALE**									
0015	**din care: Expuneri în stare de nerambursare**									
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 ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**									
0050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**									

▼B

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE (–)	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI										
0070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**									
0080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
0090	**Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare**									
0100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
0110	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**									
0120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									

▼B

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE (–)	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE (–)	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Alte ponderi de risc**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):										
0281	**Abordarea de tip look-through**									
0282	**Abordarea pe bază de mandat**									
0283	**Abordarea de rezervă (fall back)**									
ELEMENTE MEMORANDUM										
0290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**									
0300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**									
0310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**									
0320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**									

▼B

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam) (–)	(-) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**EXPUNERI TOTALE**									
0015	**din care: Expuneri în stare de nerambursare**									
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 ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**									
0050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**									

▼B

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam) (–)	(-) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**									

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI

0070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**									
0080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
0090	**Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare**									
0100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
0110	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**									
0120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									

▼B

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam) (–)	(-) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam) (–)	(-) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0 %	20 %	50 %	100 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Alte ponderi de risc**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):										
0281	**Abordarea de tip look-through**									
0282	**Abordarea pe bază de mandat**									
0283	**Abordarea de rezervă (fall back)**									
ELEMENTE MEMORANDUM										
0290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**									
0300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**									
0310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**									
0320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**									

▼B

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN INTERMEDIUL UNEI CPC	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 (-)	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 ADMINISTRAȚIE CENTRALĂ
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**EXPUNERI TOTALE**							Celulă legată de CA		
0015	**din care: Expuneri în stare de nerambursare**									
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 ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**									
0050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**									

▼B

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN INTERMEDIUL UNEI CPC	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 IMMURILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)	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 ADMINISTRAȚIE CENTRALĂ
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI										
0070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**									
0080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
0090	**Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare**									
0100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
0110	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**									
0120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									

▼B

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN INTERMEDIUL UNEI CPC	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 IMMURILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)	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 ADMINISTRAȚIE CENTRALĂ
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

▼B

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN INTERMEDIUL UNEI CPC	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 IMMURILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)	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 ADMINISTRAȚIE CENTRALĂ
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Alte ponderi de risc**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):										
0281	**Abordarea de tip look-through**									
0282	**Abordarea pe bază de mandat**									
0283	**Abordarea de rezervă (fall back)**									
ELEMENTE MEMORANDUM										
0290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**									
0300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**									
0310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**									
0320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**									

▼B

C 08.01 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

		SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA INIȚIALĂ 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 (+)
		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								

▼B

		SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA INIȚIALĂ 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 (+)
		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 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 CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**								

▼B

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI-LANȚIERE	VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI-LANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLE-MENTATE
		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						

▼B

		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 CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**						

▼B

		TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI									
		DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI								
		GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT	POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ	INSTRUMENTE DEȚINUTE DE O PARTE TERȚĂ	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
									BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
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										

▼B

		TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI									
		DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI								
		GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT	POLIȚE DE ASIGURARE DE VIAȚĂ	INSTRUMENTE DEȚINUTE DE O PARTE TERȚĂ	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE		
									BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
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 CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE										

▼B

		EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	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 SPRIJINIRE A IMM-URILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)
		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							

▼B

		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 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 SPRIJINIRE A IMM-URILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)
		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
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 CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**							

▼B

		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 NEREGLE-MENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE (-)	NUMĂRUL DEBI-TORILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRU-MENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
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						

▼B

		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 NEREGLE-MENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE (-)	NUMĂRUL DEBI-TORILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRU-MENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Seturi de compensare pentru operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare**						
0050	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate şi tranzacţiile 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 TRATA-MENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**						
0180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**						

▼B

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 INIȚIALĂ 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		VALOAREA EXPUNERII			
	DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		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

▼B

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI									
DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE LGD: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		PROTECȚIA FINANȚATĂ 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	CREANȚE
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

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 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 SPRIJINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII
PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

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
0260	0270	0280	0290	0300	0310

▼B

C 08.03 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE INTERVALUL PD (CR IRB 3)

Clasele de expuneri IRB:	
Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:	

INTERVALUL PD		EXPUNERI BILANȚIERE	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE 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 DEBITORILOR	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	SCADENȚA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ANI)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
		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**											

▼B

INTERVALUL PD		EXPUNERI BILANȚIERE	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE 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 DEBITORILOR	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	SCADENȚA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ANI)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
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)**											

▼B

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 EXPUNERII
		0010
0010	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE	
0020	DIMENSIUNEA ACTIVELOR (±)	
0030	CALITATEA ACTIVELOR (±)	
0040	ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (±)	
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	

▼B

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 NERAMBURSARE ÎN CURSUL ANULUI	RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)	RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)
		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)					

▼B

C 08.05.1 - RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD CONFORM ARTICOLULUI 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) (CR IRB 5)

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 NERAMBURSARE ÎN CURSUL ANULUI	RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)	RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

▼B

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 FACTORILOR DE CONVERSIE	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII			PONDEREA DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	ELEMENTE MEMORANDUM:	
					DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII			CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	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 %			

▼B

			EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII			PONDEREA DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	ELEMENTE MEMORANDUM:	
					DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII			CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	CATEGORIA 5	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							-			
0100		2,5 ANI SAU MAI MULT							-			
0110	TOTAL	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI										
0120		2,5 ANI SAU MAI MULT										

▼B

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 EXPUNERII CONFORM DEFINIȚIEI DE LA ARTICOLUL 166 DIN CRR	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 SPECIALIZATE, CU EXCLUDEREA ABORDĂRII BAZATE PE ÎNCADRARE**					
0070	**DIN CARE: SOCIETĂȚI – FINANȚĂRI SPECIALIZATE, 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**					

▼B

		VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CONFORM DEFINIȚIEI DE LA ARTICOLUL 166 DIN CRR	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 REÎNNOIBILE**					
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**					

▼B

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ 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
			Expuneri în stare de nerambursare					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
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 ipoteci asupra bunurilor imobile							
0095	din care: IMM-URI							

▼B

		EXPUNEREA INIȚIALĂ 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
			Expuneri în stare de nerambursare					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Expuneri în stare de nerambursare							
0110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat							
0120	Obligaţiuni garantate							
0130	Creanțe asupra instituţiilor și societăţilor 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**							

▼B

		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 INFRASTRUCTURII	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 ipoteci asupra bunurilor imobile						
0095	din care: IMM-URI						

▼B

		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 INFRASTRUCTURII	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	Obligaţiuni garantate						
0130	Creanţe asupra instituţiilor şi societăţilor 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**						

▼B

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ 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 DEBITORILOR
			Din care: în stare de nerambursare						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
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								

▼B

		EXPUNEREA INIȚIALĂ 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 DEBITORILOR
			Din care: în stare de nerambursare						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0070	Garantate cu bunuri imobile								
0080	IMM-URI								
0090	Societăți, altele decât IMM-uri								
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**								

▼B

		VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)		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 IMMURILOR (-)	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII (-)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
			Din care: în stare de nerambursare			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									

▼B

		VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)		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 INFRASTRUCTURII (-)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
			Din care: în stare de nerambursare			Din care: în stare de nerambursare				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0070	Garantate cu bunuri imobile									
0080	IMM-URI									
0090	Societăți, altele decât IMM-uri									
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**									

▼B

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

Țara:

		Cuantum	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			
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			

▼B

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

		SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA EXPUNERII		VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERIA LGD (%)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISCAL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM:
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE			
		PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)		GARANȚII (–)	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (–)	TOTAL IEȘIRI (-)					CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**EXPUNERI TOTALE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL IRB**									Celulă legată de CA	
0020	**METODA PD/LGD: TOTAL**										
0050	**METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL**										
0060	**DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:**										
0070	PONDEREA DE RISC: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE**										
0110	**EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**										

▼B

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

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SCALA DE RATING INTERNĂ	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT (CRM) CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM:
			PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR CRM				CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
	PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)		(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

▼B

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

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

▼B

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

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI 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 STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*) (-)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI 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
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI 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
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva) (-)	(-) TOTAL IEȘIRI 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
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		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 STS						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
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						

▼B

		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
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
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						

▼B

		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						
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
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						

▼B

		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
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						
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
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						
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**						

▼B

		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
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						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

▼B

		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
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
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						

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
0010	**EXPUNERI TOTALE**							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL 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
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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 STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		SEC-IRBA						
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			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
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	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 STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		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 NECU-NOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		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 STS												
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR												
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0070	RESECURITIZĂRI												
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**												
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE												
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												

▼B

		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	
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR													
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													

▼B

		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												
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE												
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
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												

▼B

		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	
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													
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR													
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													
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR													
0430	RESECURITIZĂRI													
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**													

▼B

		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	
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													
0520	CQS 3													
0530	CQS 4													
0540	CQS 5													
0550	CQS 6													
0560	CQS 7													
0570	CQS 8													

▼B

		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	
0580	CQS 9													
0590	CQS 10													
0600	CQS 11													
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													

▼B

		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 CELELA-LTE 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 STS											
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR											
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0070	RESECURITIZĂRI											
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**											
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE											
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											

▼B

		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 CELELA-LTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0140	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANŢIERE ŞI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0190	RESECURITIZĂRI											
0200	**INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE**											
0210	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANŢIERE											
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											

▼B

		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 CELELA-LTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANŢIERE ŞI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0310	RESECURITIZĂRI											
0320	**SPONSOR: EXPUNERI TOTALE**											
0330	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANŢIERE											

▼B

		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 CELELA-LTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
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											
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
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											
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0430	RESECURITIZĂRI											
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**											

▼B

		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 CELELA-LTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
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											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											

▼B

		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 CELELA-LTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0580	CQS 9											
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
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											

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**EXPUNERI TOTALE**						
0020	SECURITIZĂRI						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI STS						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	RESECURITIZĂRI						
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**						
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE						
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						

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
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						

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
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						

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
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						
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
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						
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	RESECURITIZĂRI						
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**						

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
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						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						

▼B

		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 ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0580	CQS 9						
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
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						

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**EXPUNERI TOTALE**							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW=1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			=< 20 % RW	>20 % ȘI MAXIMUM 50 % RW	>50 % ȘI MAXIMUM 100 % RW	>100 % ȘI < 1 250 % RW	1 250 % RW	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**EXPUNERI TOTALE**									
0020	SECURITIZĂRI									
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0040	EXPUNERI STS									
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR									
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0070	RESECURITIZĂRI									
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**									
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE									
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									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
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									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
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									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
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									
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
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									
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0430	RESECURITIZĂRI									
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
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									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOSCUT)		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 CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0580	CQS 9									
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
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									

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	
		POZIŢII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIŢII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		DIN CARE: SECURI-TIZĂRI SINTETICE
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**EXPUNERI TOTALE**							
0020	SECURITIZĂRI							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIŢII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIŢIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANŢIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	DIN CARE: SECURI-TIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		DIN CARE: SECURI-TIZĂRI SINTETICE
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		DIN CARE: SECURI-TIZĂRI SINTETICE
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW=1 250 %)	DIN CARE: SECURI-TIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABOR-DĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	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 STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	RESECURITIZĂRI							
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**							
0090	SECURITIZĂRI: ELEMENTE BILANȚIERE							
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							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	SECURITIZĂRI: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
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							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
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							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
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							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	RESECURITIZĂRI							
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
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							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							

▼B

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT 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 EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0580	CQS 9							
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
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							

▼B

C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)

COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII	SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?	ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR / SPONSOR / CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR)	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI	TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ / SINTETICĂ / PROGRAM ABCP / TRANZACȚIE ABCP)	TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?	TRATAMENT DE SOLVABILITATE: Pozițiile din securitizare fac obiectul cerințelor de fonduri proprii?	TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?	SECURITIZĂRI STS SAU NON-STS?	SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

REȚINERE			PROGRAME DIN AFARA ABCP			EXPUNERI SECURITIZATE									
TIP DE REȚINERE APLICAT	% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?	DATA DE INIȚIERE (aaaa-ll-zz)	DATA ULTIMEI EMISIUNI (aaaa-ll-zz)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE	CUANTUMUL TOTAL	COTA INSTITUȚIEI (%)	TIP	% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ	NUMĂRUL DE EXPUNERI	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE – W (%)	ȚARA	LGD (%)	EL%	UL%
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

EXPUNERI SECURITIZATE						STRUCTURA SECURITIZĂRII								
					ELEMENTE MEMORANDUM	ELEMENTE BILANȚIERE								
						RANG SUPERIOR			TIP MEZANIN			PRIMA PIERDERE		
SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) KIRB	% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) KSA	AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ	CUANTUM	PUNCTUL DE ATAȘARE (%)	NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)	CUANTUM	NUMĂRUL DE TRANȘE	CQS AFERENT CELEI MAI SUBORDONATE TRANȘE	CUANTUM	PUNCTUL DE DETAȘARE (%)	NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

▼B

STRUCTURA SECURITIZĂRII								
ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE			SCADENȚĂ			ELEMENTE MEMORANDUM		
RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ	OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE	SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ	PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)	PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)	TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

▼B

C 14.01 – INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE, PE TIP DE ABORDARE (SEC Details Approach)

Abordare:

COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII	POZIŢII DIN SECURITIZARE											
		EXPUNEREA INIŢIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE								ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANŢIERE ŞI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE			
		ELEMENTE BILANŢIERE			ELEMENTE EXTRABILANŢIERE ŞI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
		RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECŢIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECŢIE	PRIMA PIERDERE	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECŢIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECŢIE	SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT	IRS/CRS	FACILITĂŢI DE LICHIDITATE	ALTELE
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

VALOAREA EXPUNERII	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				ELEMENTE MEMORANDUM		POZIŢII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE		
		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?	POZIŢII NETE	
									LUNGI	SCURTE
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

▼B

C 34.01 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1)

		LUNA 1			LUNA 2			LUNA 3			INFORMAȚII CALITATIVE
		POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate										
0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere										
0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare										
0040	Total active										
0050	Procentaj din totalul activelor										
DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 273a ALINEATUL (4) DIN CRR											
0060	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din CRR, inclusiv aprobarea autorității competente?										
0070	Metoda de calcul al valorilor expunerilor la nivel consolidat										

▼B

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 CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM), PRIMITĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM), FURNIZATĂ	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA), PRIMIT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	METODA EXPUNERII INIȚIALE (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 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								

▼B

	ABORDARE	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANŢIILOR REALE (NICA), FURNIZAT	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)	EXPUNEREA VIITOARE POTENŢIALĂ (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 INIŢIALE (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 operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare							
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare							
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite							
0080	METODA SIMPLĂ A GARANŢIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0090	METODA EXTINSĂ A GARANŢIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0100	VAR PENTRU SFT							
0110	**TOTAL**							
0120	din care: Poziţii expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)							
0130	Operaţiuni cu marjă							
0140	Operaţiuni fără marjă							

▼B

	ABORDARE	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICILOR CRM	VALOAREA EXPUNERII		CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		
				Poziţii tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziţii tratate în cadrul abordării CR IRB		Poziţii tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziţii tratate în cadrul abordării CR IRB
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	METODA EXPUNERII INIŢIALE (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 operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare							
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare							
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite							
0080	METODA SIMPLĂ A GARANŢIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0090	METODA EXTINSĂ A GARANŢIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)							
0100	VAR PENTRU SFT							
0110	**TOTAL**							
0120	din care: Poziţii expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)							
0130	Operaţiuni cu marjă							
0140	Operaţiuni fără marjă							

▼B

C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)

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							

▼B

	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 importanţă							
0160	din care: A treia pereche valutară ca importanţă							
0170	din care: A patra pereche valutară ca importanţă							
0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanţă							
0190	**RISCUL DE CREDIT**							
0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit							
0210	Tranzacţii având la bază o singură semnătură							
0220	Tranzacţii având la bază mai multe semnături							
0230	**RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR**							
0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acţiunilor							
0250	Tranzacţii având la bază o singură semnătură							
0260	Tranzacţii având la bază mai multe semnături							

▼B

	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	Condiţii climatice							
0330	Alte mărfuri							
0340	**ALTE RISCURI**							

▼B

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					

▼B

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	Seuri de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR									
0040	Seuri de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB									
0050	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)**	**RATA DOBÂNZII**								
0060		**SCHIMB VALUTAR**								
0070		**RISCUL DE CREDIT**								
0080		**TITLURI DE CAPITAL**								
0090		**MĂRFURI**								
0100		**ALTELE**								
0110		**TOTAL**								

▼B

	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
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								
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									

▼B

	INSTRUMENTE		FĂRĂ MARJĂ								VALOAREA EXPUNERII
			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	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**TOTAL**										
0020	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)										
0030	Seuri de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR										
0040	Seuri de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB										
0050	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)**	**RATA DOBÂNZII**									
0060		**SCHIMB VALUTAR**									
0070		**RISCUL DE CREDIT**									
0080		**TITLURI DE CAPITAL**									
0090		**MĂRFURI**									
0100		**ALTELE**									
0110		**TOTAL**									

▼B

INSTRUMENTE			FĂRĂ MARJĂ								VALOAREA EXPUNERII
			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	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
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									
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										

▼B

C 34.06 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)

DENUMIRE	COD	TIPUL DE COD	CODUL NAȚIONAL	SECTORUL CONTRA-PĂRȚII	TIPUL DE CONTRAP-ARTE	REȘEDINȚA CONTRA-PĂRȚII	NUMĂRUL DE TRAN-ZACȚII	CUAN-TUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICIL-OR CRM	VALOAREA EXPUNERII	CUANTU-MURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

▼B

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							

▼B

	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							

▼B

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**								

▼B

Tipul de garanție reală		Garanții reale utilizate în SFT									
		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	Titlul de valoare din cadrul SFT	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Titlul de valoare din cadrul SFT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
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**										

▼B

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)				

▼B

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		

▼B

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	**Cuantumurile 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	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare**		

▼B

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	0070	0O71
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)								

▼B

	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	0070	0O71
0070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
0080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)								
0090	SERVICII DE AGENT (AS)								
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)**								Celulă legată de CA2

▼B

	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)					

▼B

	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
0070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)					
0080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)					
0090	SERVICII DE AGENT (AS)					
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)**					

▼B

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	CLIENȚI, 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
0010	[CF] FINANȚE CORPORATISTE	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		Pierderea 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										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0110	ȘI VÂNZĂRI TRANZACȚIONARE [TS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0120		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0130		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0140		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0150		Pierderea singulară maximă										
0160		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0170		Recuperarea totală directă a pierderii										
0180		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

▼B

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	CLIENȚI, 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		Pierderea 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										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0310	[CB] ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0320		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0330		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0340		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0350		Pierderea singulară maximă										
0360		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0370		Recuperarea totală directă a pierderii										
0380		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0410	DE RETAIL ACTIVITATE BANCARĂ [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		Pierderea 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										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0510	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI [PS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0520		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0530		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0540		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0550		Pierderea singulară maximă										
0560		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0570		Recuperarea totală directă a pierderii										
0580		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

▼B

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	CLIENȚI, 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	DE AGENT SERVICII [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		Pierderea 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										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0710	ADMINISTRAREA ACTIVELOR [AM]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0720		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0730		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0740		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0750		Pierderea singulară maximă										
0760		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0770		Recuperarea totală directă a pierderii										
0780		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

▼B

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	CLIENȚI, 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	[CI] ELEMENTE CORPORATISTE	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		Pierderea 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										

▼B

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	CLIENȚI, 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	LINII TOTAL DE ACTIVITATE	Numărul de evenimente (evenimente noi). Din care:										
0911		legate de pierderi ≥ 10 000 și < 20 000										
0912		legate de pierderi ≥ 20 000 și < 100 000										
0913		legate de pierderi ≥ 100 000 și < 1 000 000										
0914		legate de pierderi ≥ 1 000 000										
0920		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi). Din care:										
0921		legate de pierderi ≥ 10 000 și < 20 000										
0922		legate de pierderi ≥ 20 000 și < 100 000										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0923		legate de pierderi ≥ 100 000 și < 1 000 000										
0924		legate de pierderi ≥ 1 000 000										
0930		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii. Din care:										
0935		din care: numărul de evenimente cu o ajustare pozitivă a pierderii										
0936		din care: numărul de evenimente cu o ajustare negativă a pierderii										
0940		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0945		din care: cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (+)										
0946		din care: cuantumurile ajustărilor negative ale pierderii (-)										

▼B

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	CLIENȚI, 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
0950		Pierderea singulară maximă										
0960		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0970		Recuperarea totală directă a pierderii										
0980		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

▼B

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

	Numărul de identificare a evenimentului	Data de contabilizare	Data de apariție	Data de descoperire	Categoria de evenimente	Pierderea brută	Pierderea brută excluzând recuperările directe	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE			
								Finanțe corporatiste [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
	bancară de retail Activitate [RB]	Plăți și decontări [PS]	de agent Servicii [AS]	Administrarea activelor [AM]	[CI] Elemente corporatiste					
Rânduri	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	0190	0200
…										

▼B

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

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							

▼B

		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							

▼B

		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
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							

▼B

		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
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 tranzacționare 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							

▼B

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						

▼B

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC																	
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 150 %]	[150 - 200 %]	[200 - 225 %]	[225 - 250 %]	[250 - 300 %]	[300 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 500 %]	[500 - 650 %]	[650 - 750 %]	[750 - 850 %]	[850 - 1 250 %]	1 250 %
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
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																		

▼B

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC																	
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 150 %]	[150 - 200 %]	[200 - 225 %]	[225 - 250 %]	[250 - 300 %]	[300 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 500 %]	[500 - 650 %]	[650 - 750 %]	[750 - 850 %]	[850 - 1 250 %]	1 250 %
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
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																		

▼B

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI					EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402		ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	ALTELE (RW = 1 250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**EXPUNERI TOTALE**									Celulă 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									

▼B

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						

▼B

		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 - 1 250 %]	1 250 %
		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											

▼B

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC										
		[0 - 10 %]	[10 - 12 %]	[12 - 20 %]	[20 - 40 %]	[40 - 100 %]	[100 - 250 %]	[250 - 350 %]	[350 - 425 %]	[425 - 650 %]	[650 - 1 250 %]	1 250 %
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
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											

▼B

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI					ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI		DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	ALTELE (RW = 1 250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**EXPUNERI TOTALE**										Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
	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										

▼B

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

Piaţa naţională:	

		CONCENTRATE					CERINŢE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIŢIILE		POZIŢII NETE		POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL		
		LUNGI	**SCURTE**	**LUNGI**	**SCURTE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE**							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, tranzacţionate la bursă, supuse unei abordări speciale							
0040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă							
0050	Risc specific							
0090	Cerinţe suplimentare pentru opţiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0100	Metoda simplificată							
0110	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul gamma							
0120	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul vega							

▼B

		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
0125	Abordarea delta plus – opţiuni şi warranturi necontinue							
0130	Abordarea scenariului matrice							

▼B

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

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**POZIȚII TOTALE**									Celulă legată de CA
0020	Monede strâns corelate									
0025	din care: moneda de raportare									
0030	Toate celelalte monede (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)									
0040	Aur									
0050	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)									
0060	Metoda simplificată									
0070	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma									
0080	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega									

▼B

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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									

▼B

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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									

▼B

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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									

▼B

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Dolar Hong Kong									
0420	Dolar taiwanez nou									
0430	Dolar neozeelandez									
0440	Dolar singaporez									
0450	Won									
0460	Yuan Renminbi									
0470	Altele									
0480	Kuna croată									

▼B

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	0050	0060	0070
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							

▼B

		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							

▼B

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

		VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)		
		FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	VaR AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE	PRAGUL MINIM	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**POZIȚII TOTALE**									
	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**									

▼B

		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	Numărul de depășiri în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare	Factorul de multiplicare al VaR (m_c)	Factorul de multiplicare al SVaR (m_s)	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI
		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**							

▼B

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

		VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ	
			din care: instrumente financiare derivate extrabursiere(O-TC)	din care: SFT	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	VAR AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) 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: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit	CVA SUPORTATĂ	CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ	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}					

▼B

C 32.01 - Evaluarea prudentă: active și datorii evaluate la valoarea justă (PRUVAL 1)

			ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ					ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ INCLUSE ÎN PRAGUL PREVĂZUT LA ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1)	
				DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR	FILTRE PRUDENȚIALE	ALTELE	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII „ALTELE”		PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE DIN CARE:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**									
0020	**1,1**	**TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**									
0030	1.1.1	ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII									
0040	1.1.2	ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII									
0050	1.1.3	ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0060	1.1.4	ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0070	1.1.5	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL									
0080	1.1.6	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									

▼B

			ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ					ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ INCLUSE ÎN PRAGUL PREVĂZUT LA ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1)	
				DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR	FILTRE PRUDENȚIALE	ALTELE	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII „ALTELE”		PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE DIN CARE:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0090	1.1.7	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII									
0100	1.1.8	ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII									
0110	1.1.9	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR									
0120	1.1.10	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0130	1.1.11	INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE									
0140	1.1.12	(-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ									
0150	**1,2**	**TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**									
0160	1.2.1	DATORII FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII									
0170	1.2.2	DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII									

▼B

			ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ					ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ INCLUSE ÎN PRAGUL PREVĂZUT LA ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1)	
				DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR	FILTRE PRUDENȚIALE	ALTELE	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII „ALTELE”		PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE DIN CARE:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0180	1.2.3	DATORII FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0190	1.2.4	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR									
0200	1.2.5	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0210	1.2.6	MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ									

▼B

C 32.02 - Evaluarea prudentă: abordarea de bază (PRUVAL 2)

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ**										
0020		*DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE*										
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*										

▼B

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (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	RISCUL 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										

▼B

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										
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										

▼B

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	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 TRANZACȚIONARE*						
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*						

▼B

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	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
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (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	RISCUL 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						

▼B

			TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	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
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						
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						

▼B

			AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
			PREȚULUI INCERTITUDINEA DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	DE MODEL RISCUL	CONCENTRATE POZIȚII	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	DE FINANȚARE COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ANTI-ÎNCETAREA CIPATĂ	OPERAȚIONAL RISCUL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ**											
0020		*DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE*											
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*											

▼B

			AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
			PREȚULUI INCERTITUDINEA DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	DE MODEL RISCUL	CONCENTRATE POZIȚII	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	DE FINANȚARE COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ANTI-ÎNCETAREA CIPATĂ	OPERAȚIONAL RISCUL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (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	RISCUL 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											

▼B

			AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
			PREȚULUI INCERTITUDINEA DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	DE MODEL RISCUL	CONCENTRATE POZIȚII	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	DE FINANȚARE COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ANTI-ÎNCETAREA CIPATĂ	OPERAȚIONAL RISCUL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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											
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											

▼B

C 32.03 - Evaluarea prudentă: AVA pentru riscul de model (PRUVAL 3)

RANG	MODEL	CATEG-ORIA DE RISC	PRODUS	OBSERVA-BILITATE	AVA PENTRU RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CU FOLOSIREA ABORDĂRII BAZATE PE CUNOȘTIN-ȚE DE SPECIA-LITATE	DIN CARE: AGREGATĂ FOLOSIND METODA 2	AVA AGREGATĂ CALCULAT-Ă ÎN TEMEIUL METODEI 2	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		DIFEREN-ȚA IPV (TESTARE-A REZUL-TATELOR)	ACOPERI-REA IPV (TESTARE-A REZUL-TATELOR)	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE		PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1
									ACTIVE EVALUAT-E LA VALOARE-A JUSTĂ	DATORII EVALUAT-E LA VALOARE-A JUSTĂ			RISCUL DE MODEL	ÎNCETAR-EA ANTI-CIPATĂ	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

▼B

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

RANG	CATEGORIA DE RISC	PRODUS	SUPORT	DIMENSIUNEA POZIȚIEI CONCENTRATE	CUANTI-FICAREA DIMENSIUNII	VALOAREA DE PIAȚĂ	PERIOADA DE IEȘIRE PRUDENTĂ	AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE	AJUSTAREA VALORII JUSTE A POZIȚIEI CONCENTRATE	DIFERENȚA IPV
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

▼B

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

Țara:

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile				
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate 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							

▼B

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile				
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate 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
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]							
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							

▼B

		Expuneri directe						
		Expuneri bilanțiere						
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile				
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate 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
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							

▼B

		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	0130	0140
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							

▼B

		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	0130	0140
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]							
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							

▼B

		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	0130	0140
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							

▼B

		Expuneri directe								
							Instrumente financiare derivate			
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă	
		Depre-cierea 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	Modifi-cările 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	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 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									

		Expuneri directe								
							Instrumente financiare derivate			
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă	
		Depre-cierea 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	Modifi-cările 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	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 contabilă	Valoarea noțională	Valoarea contabilă	Valoarea noțională
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
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]									
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									

▼B

		Expuneri directe								
							Instrumente financiare derivate			
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă	
		Depre-cierea 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	Modifi-cările 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	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 contabilă	Valoarea noțională	Valoarea contabilă	Valoarea noțională
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
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									

▼B

		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	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							

▼B

		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	0290	0300
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]							
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							

▼B

		Expuneri directe						
		Expuneri extrabilanțiere			Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice		Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		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	0290	0300
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							

▼B

C 35.01 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CALCULUL DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)

		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	0110
0010	**Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente**											
CERINŢA DE ACOPERIRE MINIMĂ												
0020	**Cerinţa de acoperire minimă totală**											
0030	Partea negarantată a NPE											
0040	Partea garantată a NPE											
0050	**Valoarea expunerii**											
0060	Partea negarantată a NPE											
0070	Partea garantată a NPE											
ACOPERIREA DISPONIBILĂ												
0080	**Total provizioane și ajustări sau deduceri (plafonate)**											
0090	**Total provizioane și ajustări sau deduceri (neplafonate)**											
0100	Ajustări specifice pentru riscul de credit											

▼B

		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	0110
0110	Ajustări de valoare suplimentare											
0120	Alte reduceri ale fondurilor proprii											
0130	Deficitul în cadrul abordării IRB											
0140	Diferența dintre prețul de cumpărare și cuantumul datorat de debitor											
0150	Sumele scoase în afara bilanțului de către instituție după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă											

▼B

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	0110
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											
	Factor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

▼B

		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	0110
0080	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecţie eligibil											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecţie finanţată sau nefinanţată a creditului											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenţie oficială de creditare a exportului											
	Factor								1	1	1	

▼B

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	0110
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)											
	Factor		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											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

▼B

		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	0110
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	

▼B

ANEXA II

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

1.4. ABREVIERI

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI („CA”)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

▼B

2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAŢII PRIVIND ENTITĂŢILE ASOCIATE (GS)

2.1. OBSERVAŢII GENERALE

2.2. INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

2.3. INFORMAŢII PRIVIND CONTRIBUŢIILE ENTITĂŢILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

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

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

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.1.1. RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUŢIE

3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII

3.2. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL (CR SA)

3.2.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.2.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA

3.2.3. ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE

3.2.4. CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENŢIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR

3.2.4.1. CLASA DE EXPUNERI „INSTITUŢII”

3.2.4.2. CLASA DE EXPUNERI „OBLIGAŢIUNI GARANTATE”

3.2.4.3. CLASA DE EXPUNERI „ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV”

3.2.5. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINŢELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)

3.3.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB

▼B

3.3.2. ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB

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

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)

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

3.3.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.3.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.3.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.3.4. C 08.05.1 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD (CR IRB 5)

3.3.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.3.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

▼B

3.3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

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

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

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

3.4.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2)

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

3.6.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

3.7.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.8. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI SEC DETAILS

3.8.2 ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI SEC DETAILS

▼B

3.8.3 C 14.00 – INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.4. C 14.01 – INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS 2)

3.9. RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII

3.9.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARELOR PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII

3.9.2. C 34.01 – VOLUMUL OPERAŢIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

3.9.2.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.9.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.3. C 34.02 – EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ÎN FUNCŢIE DE ABORDARE

3.9.3.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.9.3.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.4. C 34.03 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII TRATATE ÎN CADRUL ABORDĂRILOR STANDARDIZATE: SA-CCR ŞI SA-CCR SIMPLIFICATĂ

3.9.4.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.9.4.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.5. C 34.04 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII TRATATE ÎN CADRUL METODEI EXPUNERII INIŢIALE (OEM)

3.9.5.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.6. C 34.05 – EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII TRATATE ÎN CADRUL METODEI MODELULUI INTERN (MMI)

3.9.6.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.7. C 34.06 – CELE MAI IMPORTANTE 20 DE CONTRAPĂRŢI

3.9.7.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.9.7.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.8. C 34.07 – ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ÎN FUNCŢIE DE CLASA DE EXPUNERI ŞI DE SCARA PD

3.9.8.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.9.8.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

3.9.9. C 34.08 – COMPOZIŢIA GARANŢIILOR REALE PENTRU EXPUNERILE LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII

▼B

3.9.9.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.9.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.10. C 34.09 – EXPUNERI ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT

3.9.10.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.11. C 34.10 – EXPUNERI FAȚĂ DE CONTRAPĂRȚI CENTRALE

3.9.11.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.11.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

3.9.12. C 34.11 – SITUAȚIA FLUXURILOR PENTRU CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR (RWEA) LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII CONFORM MMI

3.9.12.1. OBSERVAȚII GENERALE

3.9.12.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. OBSERVAȚII GENERALE

4.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

4.2.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

4.2.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

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

4.2.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

▼B

5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE (MKR SA TDI)

5.1.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.1.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.2.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIŢIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE (MKR SA CTP)

5.3.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.3.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.4.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.4.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.5.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.5.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.6.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.6.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.7.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.7.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

5.8.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)

▼B

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

6.1.1. OBSERVAŢII GENERALE

6.1.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

6.2.1. OBSERVAŢII GENERALE

6.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

6.3.1. OBSERVAŢII GENERALE

6.3.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

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

6.4.1. OBSERVAŢII GENERALE

6.4.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

7. C 33.00 – EXPUNERI FAŢĂ DE ADMINISTRAŢII PUBLICE (GOV)

7.1. OBSERVAŢII GENERALE

7.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAŢĂ DE „ADMINISTRAŢII PUBLICE”

7.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

8. ACOPERIREA PIERDERILOR DIN EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC)

8.1. OBSERVAŢII GENERALE

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

8.2.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

8.3. C 35.02 – CERINŢELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPŢIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENŢA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR (NPE LC2)

8.3.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

8.4. C 35.03 – CERINŢELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENŢA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR (NPE LC3)

8.4.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

▼B

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 metoda 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 cuantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum 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.

▼B

1.4. ABREVIERI

10. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([1]) se face referire cu abrevierea „CRR”, la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([2]) se face referire cu abrevierea „CRD”, la Directiva 2013/34/UE Parlamentului European și al Consiliului ([3]) se face referire cu abrevierea „AD”, la Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([4]) se face referire cu abrevierea „BAD”, iar la Directiva 2014/59/CEE a Parlamentului European și a Consiliului ([5]) se face referire cu abrevierea „BRRD”.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI („CA”)

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

11. Cele cinci formularele CA conţin informaţii privind numărătorii aferenţi pilonului 1 (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerinţele de fonduri proprii) și aplicarea dispoziţiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD, după cum urmează:

(a) formularul CA1 conţine cuantumul fondurilor proprii ale instituţiilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obţine respectivul cuantum. Cuantumul fondurilor proprii obţinut include efectul cumulat al aplicării dispoziţiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD pe tipuri de capital;

(b) formularul CA2 prezintă un rezumat al cuantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatul (3) din CRR;

(c) formularul CA3 conţine ratele pentru care CRR precizează un nivel minim, ratele aferente pilonului 2, precum și alte date conexe;

(d) formularul CA4 conţine elementele memorandum necesare, printre altele, pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informaţii cu privire la amortizoarele de capital din CRD;

(e) formularul CA5 conţine datele necesare pentru calcularea efectului aplicării dispoziţiilor tranzitorii prevăzute în CRR asupra fondurilor proprii. Formularul CA5 va înceta să existe odată ce dispoziţiile tranzitorii respective vor expira.

([1]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit și firmele de investiţii și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

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

([3]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind situaţiile financiare anuale, situaţiile 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).

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

([5]) Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluţia instituţiilor de credit și a firmelor de investiţii și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190-348).

▼B

12. Formularele trebuie utilizate de toate entităţile raportoare, indiferent de standardele de contabilitate aplicate, deşi unele elemente de la numărător sunt specifice pentru entităţile care aplică normele de evaluare de tipul IAS/IFRS. În general, informaţiile de la numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul cuantumului 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 dispoziţiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD este tratată în formularele CA după cum urmează:

(a) Elementele din CA1 nu ţin seama, în general, de ajustările tranzitorii. Aceasta înseamnă că cifrele aferente elementelor din CA1 sunt calculate în conformitate cu dispoziţiile finale (cu alte cuvinte, ca și cum dispoziţiile tranzitorii nu ar exista), cu excepţia elementelor care rezumă efectul dispoziţiilor 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 dispoziţiile tranzitorii respective.

(b) Dispoziţiile tranzitorii pot, de asemenea, să influenţeze deficitul fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar şi 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 CRR] și, prin urmare, elementele care conţin aceste deficite pot reflecta indirect efectul dispoziţiilor tranzitorii respective.

(c) Formularul CA5 este utilizat exclusiv pentru raportarea efectului generat de aplicarea dispoziţiilor tranzitorii prevăzute în CRR.

15. Cerinţele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul Uniunii [articolul 104a alineatul (1) din CRD trebuie transpus în legislaţia naţională]. În raportările privind solvabilitatea impuse de CRR se include numai impactul cerinţelor prevăzute de pilonul II asupra ratei de solvabilitate sau a ratei-ţintă.

(a) Formularele CA1, CA2 sau CA5 conţin numai date privind aspectele din pilonul I.

(b) Formularul CA3 conţine impactul cerinţelor suplimentare din pilonul II asupra ratei de solvabilitate pe bază agregată. Acesta se concentrează în principal pe ratele-ţintă în sine. Nu există nicio altă legătură cu formularul CA1, CA2 sau CA5.

(c) Formularul CA4 conţine o celulă cuprinzând cerinţele 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 CRD, care menţionează în mod explicit cerinţele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

▼B

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	1. **Fonduri proprii** Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR Fondurile proprii ale unei instituţii 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 CRR 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 CRR
0030	1.1.1.1. **Instrumente de capital 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 CRR
0040	1.1.1.1.1. **Instrumente de capital plătite integral** Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR Sunt incluse instrumentele de capital ale societăţilor mutuale, organizaţiilor cooperatiste de credit sau ale instituţiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR). Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite toate condiţiile de la articolul 31 din CRR.
0045	1.1.1.1.1* **Din care: instrumente de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă** Articolul 31 din CRR Instrumentele de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite toate condiţiile de la articolul 31 din CRR.
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 CRR Condiţiile de la punctele respective reflectă diferitele situaţii 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0060	1.1.1.1.3. **Prima de emisiune** Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR 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 CRR Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din CRR. 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. **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din CRR.
0090	1.1.1.1.4.2. **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
0091	1.1.1.1.4.3. **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
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 CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente” se deduc.
0130	1.1.1.2. **Rezultatul reportat** Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
	Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârşit de exerciţiu 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 CRR Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din CRR definește rezultatul reportat drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”.
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 CRR Articolul 26 alineatul (2) din CRR permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârşit de exerciţiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităţilor competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiţii. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.
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 CRR 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 sfârşit de exerciţiu financiar care nu este eligibilă** Articolul 26 alineatul (2) din CRR Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referinţă, instituţia a raportat pierderi, deoarece pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care instituţia raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligaţiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puţin 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 CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligaţie fiscală previzibilă la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudenţiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei ([6]).

([6]) 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 cerinţele de fonduri proprii în cazul instituţiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0200	1.1.1.4. **Alte rezerve** Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR Alte rezerve sunt definite în CRR ca „rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul reportat”. Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
0210	1.1.1.5. **Fonduri pentru riscuri bancare generale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din BAD 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 CRR 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 CRR 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 CRR 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 CRR
0260	1.1.1.9.1. **(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate** Articolul 32 alineatul (1) din CRR Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardul contabil aplicabil.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
	De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituţie sau, pentru iniţiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătăţire a calităţii creditului pentru poziţiile din securitizare.
0270	1.1.1.9.2. **Rezerva din operaţiuni de acoperire a fluxurilor de numerar** Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR 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 declaraţiile contabile. Cuantumul nu include nicio obligaţie 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 CRR 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 declaraţiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
0285	1.1.1.9.4. **Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituţiei în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate** Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din CRR 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 declaraţiile 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 cerinţelor de evaluare prudentă** Articolele 34 și 105 din CRR Ajustările valorii juste a expunerilor din portofoliul de tranzacţionare sau din afara portofoliului de tranzacţionare datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR.
0300	1.1.1.10. **(-) Fond comercial** Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
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 CRR Fondul comercial are același înţeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanţ.
0320	1.1.1.10.2. **(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investiţiilor semnificative** Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR
0330	1.1.1.10.3. **Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial** Articolul 37 litera (a) din CRR 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 terţe** Articolul 37 litera (c) din CRR Cuantumul aferent reevaluării contabile a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit altor persoane decât întreprinderile 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 literele (a) și (c) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcţie, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.
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 CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcţie, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanţ pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.
0360	1.1.1.11.2. **Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale** Articolul 37 litera (a) din CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.
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 CRR Cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor 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 CRR
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 CRR Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate (articolul 40 din CRR).
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 CRR
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 CRR 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 CRR 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR Acest punct se completează cu un cuantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse pe acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.
0430	1.1.1.15. **(-) Deținere 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 CRR 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 CRR], în cazul în care există deținere 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 CRR 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.
0450	1.1.1.17. **(-) Deținere 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 CRR 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 CRR, 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 CRR Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR] se raportează la acest element.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct.
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 CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din CRR, 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 CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din CRR, 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 CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].
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 CRR

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
	Acea parte din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanţelor privind impozitul amânat care decurg din diferenţele temporare), care, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din CRR, trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menţionat la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.
0500	1.1.1.24. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (i); articolele 43, 45 şi 47, articolul 48 alineatul (2) litera (b), articolul 49 alineatele (1), (2) şi (3) şi articolul 79 din CRR Acea parte a deţinerilor, de către instituţie, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menţionat la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) şi (3) din CRR].
0510	1.1.1.25. **(-) Cuantum care depăşeşte pragul de 17,65 %** Articolul 48 alineatul (2) din CRR Acea parte a creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare şi acea parte a deţinerilor directe, indirecte şi sintetice de către instituţie de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituţia deţine o investiţie semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (2) din CRR.
0511	1.1.1.25.1. **(-) Cuantum care depăşeşte pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă**
0512	1.1.1.25.2. **(-) Cuantum care depăşeşte pragul de 17,65 % aferent creanţelor privind impozitul amânat care decurg din diferenţe temporare**
0513	1.1.1.25A **(-) Acoperirea insuficientă a expunerilor neperformante** Articolul 36 alineatul (1) litera (m) şi articolul 47c din CRR
0514	1.1.1.25B **(-) Deficite ale angajamentului de valoare minimă** Articolul 36 alineatul (1) litera (n) şi articolul 132c alineatul (2) din CRR
0515	1.1.1.25C **(-) Alte impozite previzibile** Articolul 36 alineatul (1) litera (l) din CRR 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.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0520	1.1.1.26. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolele 469-478 și articolul 481 din CRR. Ajustări ale deducerilor datorate dispoziţiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obţine direct din CA5.
0524	1.1.1.27. **Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
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 aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidenţa CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naţionale/deduceri care se află în afara sferei CRR).
0530	1.1.2. **FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
0540	1.1.2.1. **Instrumente de capital 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 CRR
0551	1.1.2.1.1. **Instrumente de capital plătite integral și emise direct** Articolul 51 litera (a) și articolele 52, 53 și 54 din CRR 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 CRR Condiţiile de la punctele respective reflectă diferitele situaţii 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 CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	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 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 CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din CRR. 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 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la punctul 1.1.2.1.5.
0590	1.1.2.1.4.1. **(-) Deținere 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 CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
0620	1.1.2.1.4.2. **(-) Deținere 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 CRR
0621	1.1.2.1.4.3. **(-) Deținere 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 CRR
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 CRR În conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.
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 CRR 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR 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 CRR) 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 CRR 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. **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR 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 CRR], în cazul în care există deținere 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 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 CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.
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 CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
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 CRR 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)”.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0730	1.1.2.9. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar** Articolele 472, 473a, 474, 475, 478 și 481 din CRR. Ajustări datorate dispoziţiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obţine 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 CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. Cu acest 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 CRR** Articolul 3 din CRR
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 aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naţionale care se află în afara sferei CRR).
0750	1.2. **FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
0760	1.2.1. **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
0771	1.2.1.1. **Instrumente de capital plătite integral și emise direct** Articolul 62 litera (a) și articolele 63-65 din CRR 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. 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 CRR 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 CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate 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. **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
0840	1.2.1.4.2. **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
0841	1.2.1.4.3. **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR În conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.
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 CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
0890	1.2.3. **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2** Articolele 83, 87 și 88 din CRR. Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate. Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.
0900	1.2.4. **Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale** Articolul 480 din CRR 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 CRR 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 CRR 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. **(-) Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există deținere 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 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 CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.
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 CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
0955	1.2.9A **(-) Cuantumul cu care deducerile din datoriile eligibile depășesc datoriile eligibile** Articolul 66 alineatul (e) din CRR.
0960	1.2.10. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2** Articolele 472, 473a, 476, 477, 478 și 481 din CRR. 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 CRR 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 CRR** Articolul 3 din CRR

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
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 aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidenţa CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naţionale care se află în afara sferei CRR).

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

1.3.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	1. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din CRR.
0020	1* **Din care: firme de investiţii prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR** Pentru firmele de investiţii prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR
0030	1** **Din care: firme de investiţii prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR** Pentru firmele de investiţii prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR
0040	1.1. **CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANŢEI ȘI TRANZACŢIILE INCOMPLETE** Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR
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: cerinţe prudenţiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR** Instituţiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerinţelor prudenţiale mai stricte comunicate instituţiilor după consultarea cu ABE, în conformitate cu articolul 124 alineatele (2) și (5) din CRR.
0060	1.1.1.1. **Clasele de expuneri SA excluzând poziţiile din securitizare** Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menţionate la articolul 112 din CRR, poziţiile din securitizare fiind excluse.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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
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 ipoteci 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

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR** Instituțiile raportează cuantumurile 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 CRR.
0242	1.1.2** **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR** Instituțiile raportează cuantumurile 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 CRR, 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 CRR.
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

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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
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 CRR.
0460	1.1.3. **Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC** Articolele 307, 308 și 309 din CRR.
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 CRR
0500	1.2.1. **Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare** A se vedea formularul CR SETT

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0510	1.2.2. **Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacţionare** A se vedea formularul CR SETT
0520	1.3. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIŢIE, RISCUL VALUTAR ŞI RISCUL DE MARFA** Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) şi litera (c) punctele (i) şi (iii) şi articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
0530	1.3.1. **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziţie, riscul valutar şi riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**
0540	1.3.1.1. **Instrumente de datorie tranzacţionate** Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.
0550	1.3.1.2. **Titluri de capital** Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor pieţelor naţionale.
0555	1.3.1.3. **Abordare specială pentru riscul de poziţie aferent OPC-urilor** Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) şi articolul 364 alineatul (2) litera (a) din CRR Cuantumul total al expunerii la risc pentru poziţiile pe OPC-uri, în cazul în care cerinţele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR nu alocă în mod explicit poziţiile respective nici riscului de rată a dobânzii şi nici riscului de devalorizare a acţiunilor. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziţia netă a expunerii OPC în cauză, înmulţit cu 12,5. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziţia netă a expunerii OPC relevante şi diferenţa dintre 40 % din poziţia netă respectivă şi cerinţele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulţite cu 12,5.
0556	1.3.1.3.* **Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacţionate** Cuantumul total al expunerii la risc pentru poziţiile 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 poziţiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acţiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenţii OPC-ului.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 CRR Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din CRR, acest element trebuie să fie egal cu zero.
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 CRR Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din CRR. Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din CRR raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5. Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din CRR raportează după cum urmează: — atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero; — atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0640	1.6. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR 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 CRR. 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 CRR. 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 CRR. 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 CRR
0690	1.8. **ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7. Instituțiile raportează cuantumurile necesare pentru a se conforma următoarelor elemente: Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR. Cuantumuri suplimentare ale expunerii la risc conform articolului 3 din CRR. 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 CRR** Articolul 458 din CRR
0720	1.8.2* **Din care: cerințe privind expunerile mari** Articolul 458 din CRR
0730	1.8.2** **Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale** Articolul 458 din CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0740	1.8.2*** **Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar** Articolul 458 din CRR
0750	1.8.3. **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din CRR** Articolul 459 din CRR
0760	1.8.4. **Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumurile suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din CRR, cuantumul de raportat este 30).

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

1.4.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rânduri	
0010	1 **Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituţiei 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 CRR (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 CRR Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituţiei 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 CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispoziţiile tranzitorii privind rata capitalului.
0050	5 **Rata fondurilor proprii totale** Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituţiei exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.

▼B

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 CRR (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 CRR; (ii) cerințele de fonduri proprii suplimentare (cerințele pilonului 2 – P2R), astfel cum sunt menționate la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din CRD, prezentate ca rată. Acestea sunt stabilite în conformitate cu criteriile specificate în *Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză de supraveghere* (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 CRR; (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 CRR; (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).

▼B

Rânduri	
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 CRD. 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).
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 CRD. 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 CRD. 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 CRD, 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).

▼B

Rânduri	
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).
0220	**Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din CRR și ale articolului 104a din CRD** 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 CRR (4,5 %) și la articolul 104a din CRD, în măsura în care cerința prevăzută la articolul 104a din CRD 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 CRR și/sau la articolul 104a din CRD într-o măsură mai mare decât cea în care cerința de la articolul 104a din CRD 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) și articolul 473a alineatul (8) din CRR
0310	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9** Articolul 92 alineatul (2) litera (b) și articolul 473a alineatul (8) din CRR
0320	**Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii privind IFRS 9** Articolul 92 alineatul (2) litera (c) și articolul 473a alineatul (8) din CRR

▼B

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rânduri	
0010	1. **Creanţe totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în cel mai recent bilanţ contabil verificat/auditat.
0020	1.1. **Creanţe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 39 alineatul (2) din CRR Creanţele 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. **Creanţe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferenţele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferenţele 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. **Creanţe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiţionată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din CRR.
0050	2 **Datorii totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanţ contabil verificat/auditat.
0060	2.1. **Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.
0070	2.2. **Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 din CRR

▼B

Rânduri	
0080	2.2.1. **Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferenţele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care nu sunt alocate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din CRR.
0090	2.2.2. **Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care sunt alocate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din CRR.
0093	2A **Plăţi excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exerciţiile financiare anterioare** Articolul 39 alineatul (1) din CRR Cuantumul plăţilor excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exerciţiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.
0096	2B **Creanţe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %** Articolul 48 alineatul (4) din CRR Cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, ţinând seama de efectul articolului 470, al articolului 478 alineatul (2) și al articolului 473a alineatul (7) litera (a) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanţelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc.
0097	2C **Creanţe 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 CRR Cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţe 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 CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanţelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc.

▼B

Rânduri	
0901	2W **Exceptare de la deducerea imobilizărilor necorporale din fondurile proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR Instituţiile raportează valoarea programelor informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducere.
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 CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile 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 CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.
0120	3.1.1. **Ajustări generale pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.
0130	3.1.2. **Ajustări specifice pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.

▼B

Rânduri	
0131	3.1.3. **Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii** Articolele 34, 110 și 159 din CRR. Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.
0140	3.2. **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile 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 CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.
0150	4.1. **Ajustările specifice pentru riscul de credit și poziţiile tratate în mod similar** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile care aplică abordarea IRB.
0155	4.2. **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituţiile 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 CRR Pentru instituţiile care aplică abordarea IRB, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate cu ajutorul abordării IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulţit 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 CRR 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. Cuantumul care trebuie raportat nu ţine cont de efectele impozitelor.

▼B

Rânduri	
0180	7 **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcţie de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (c) din CRR În conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulţit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
0190	8 **Pragul nedeductibil al deţinerilor în entităţile din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR Acest element conţine pragul până la care deţinerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituţie nu deţine o investiţie semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obţinut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulţirea 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 CRR Acest element conţine pragul de 10 % pentru deţinerile în entităţi din sectorul financiar în care o instituţie deţine o investiţie semnificativă și pentru creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele temporare. Cuantumul este obţinut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulţirea sumei determinate astfel cu 10 %.
0210	10 **Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 48 alineatul (1) din CRR Acest element conţine pragul de 17,65 % pentru deţinerile în entităţi din sectorul financiar în care o instituţie deţine o investiţie semnificativă și pentru creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferenţele 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 dispoziţiilor tranzitorii.
0225	11 **Capitalul eligibil în scopul deţinerilor calificate din afara sectorului financiar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) din CRR
0230	12 **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR

▼B

Rânduri	
0240	12.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR
0250	12.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolele 44, 46 și 49 din CRR. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; (b) cuantumurile referitoare la investiţiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
0260	12.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0270	12.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR
0280	12.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
0290	12.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.

▼B

Rânduri	
0291	12.3.1. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
0292	12.3.2. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
0293	12.3.3. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR. Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0300	13 **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 58, 59 și 60 din CRR.
0310	13.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolele 58 și 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR
0320	13.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; și (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
0330	13.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0340	13.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR

▼B

Rânduri	
0350	13.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
0360	13.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0361	13.3. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
0362	13.3.1. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
0363	13.3.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR. Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0370	14. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 68, 69 și 70 din CRR.
0380	14.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolele 68 și 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR

▼B

Rânduri	
0390	14.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; și (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
0400	14.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0410	14.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR
0420	14.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
0430	14.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0431	14.3. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR

▼B

Rânduri	
0432	14.3.1. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
0433	14.3.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR. Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0440	15 **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
0450	15.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
0460	15.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; (b) cuantumurile referitoare la investiţiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
0470	15.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0480	15.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR

▼B

Rânduri	
0490	15.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
0500	15.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0501	15.3. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
0502	15.3.1. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
0503	15.3.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR. Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0504	**Investiţii în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %** Articolul 48 alineatul (4) din CRR Cuantumul investiţiilor semnificative în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul investiţiilor semnificative înainte de aplicarea ponderii de risc.

▼B

Rânduri	
0510	16 **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 58 și 59 din CRR
0520	16.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolele 58 și 59 din CRR
0530	16.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 58 din CRR Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin [articolul 56 litera (d) CRR]; și (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
0540	16.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0550	16.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR
0560	16.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
0570	16.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.

▼B

Rânduri	
0571	16.3. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
0572	16.3.1. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
0573	16.3.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR. Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0580	17 **Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Articolele 68 și 69 din CRR
0590	17.1. **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolele 68 și 69 din CRR
0600	17.1.1. **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 68 din CRR Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin [articolul 66 litera (d) CRR]; și (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
0610	17.1.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0620	17.2. **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR

▼B

Rânduri	
0630	17.2.1. **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
0640	17.2.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0641	17.3. **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
0642	17.3.1. **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
0643	17.3.2. **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce privește deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR. Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea poziţiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiţia ca data scadenţei poziţiei scurte să fie aceeași cu data scadenţei poziţiei lungi ori să survină după această dată sau scadenţa reziduală a poziţiei scurte să fie de cel puţin un an.
0650	18 **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituţiei** Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din CRR
0660	19 **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei** Articolul 60 alineatul (4) din CRR

▼B

Rânduri	
0670	20 **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituţiei** Articolul 70 alineatul (4) din CRR
0680	21 **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării și salvării entităţii respective. A se reţine faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 12.1.
0690	22 **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării și salvării entităţii respective. A se reţine faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 15.1.
0700	23 **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării și salvării entităţii respective. A se reţine faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1.
0710	24 **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării și salvării entităţii respective. A se reţine faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1.
0720	25 **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care instituţia nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR

▼B

Rânduri	
	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 deținer 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.
0730	26 **Deținer 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 CRR 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 deținer 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 CRD
0750	**Amortizorul de conservare a capitalului** Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din CRD, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, pe acest rând trebuie raportat un cuantum.
0760	**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR Pe acest rând 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 CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. Cuantumul raportat reprezintă cuantumul 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, 135 și 140 din CRD Cuantumul raportat reprezintă cuantumul 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 CRD Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.

▼B

Rânduri	
0800	**Amortizorul instituţiilor globale de importanţă sistemică** Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerinţelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0810	**Amortizorul altor instituţii de importanţă sistemică** Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerinţelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
0820	28 **Cerinţele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104a alineatul (1) din CRD. În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituţie trebuie să calculeze cerinţe de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerinţe de fonduri proprii suplimentare se raportează pe acest rând.
0830	29 **Capital iniţial** Articolul 12 și articolele 28-31 din CRD și articolul 93 din CRR
0840	30 **Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe** Articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR
0850	31 **Expuneri iniţiale, altele decât cele interne** Informaţiile 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 iniţiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri faţă de contrapărţi situate în statul membru în care este situată instituţia.
0860	32 **Total expuneri iniţiale** Informaţiile 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 iniţiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri faţă de contrapărţi situate în statul membru în care este situată instituţia.

▼B

1.6. DISPOZIŢII TRANZITORII și INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBŢINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5)

1.6.1. Observaţii generale

16. Formularul CA5 sintetizează calculul elementelor de fonduri proprii și al deducerilor care fac obiectul dispoziţiilor tranzitorii prevăzute la articolele 465-491, 494a și 494b din CRR.

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 dispoziţiile finale) ca urmare a aplicării dispoziţiilor tranzitorii. Elementele din acest formular sunt prezentate ca „ajustări” ale diferitelor componente de capital în CA1, cu scopul de a reflecta efectele dispoziţiilor tranzitorii în componentele fondurilor proprii;

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

18. Instituţiile 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 cuantumurile care trebuie tratate drept active ponderate la risc. Instituţiile sunt obligate, de asemenea, să raporteze procentajul aplicabil în coloana 0050 și cuantumul eligibil fără recunoașterea dispoziţiilor tranzitorii în coloana 0060.

19. Instituţiile trebuie să înregistreze elemente în CA5 numai în perioada în care se aplică dispoziţiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea din CRR.

20. Unele dintre dispoziţiile 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 – DISPOZIŢII TRANZITORII (CA5.1)

21. Instituţiile raportează în formularul CA5.1 dispoziţiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491, 494a și 494b din CRR, în comparaţie cu aplicarea dispoziţiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din CRR.

22. Instituţiile raportează pe rândurile 0060-0065 informaţii referitoare la dispoziţiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile obţinute. Cifrele care trebuie raportate pe rândul 0060 din CA5.1 reflectă dispoziţiile tranzitorii incluse în CRR în versiunea aplicabilă până la 26 iunie 2019 și pot fi derivate din secţiunile corespunzătoare din CA5.2. Rândurile 0061-0065 reflectă efectul dispoziţiilor tranzitorii de la articolele 494a și 494b din CRR.

23. Instituţiile înscriu pe rândurile 0070-0092 informaţii referitoare la dispoziţiile tranzitorii privind interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale (în conformitate cu articolele 479 și 480 din CRR).

▼B

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 cuantumurile ajustărilor relevante aplicate cuantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din CRR datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumurile 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 CRR. În consecință, cuantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 trebuie raportate ca cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce cuantumurile 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 cuantumului total al expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale cuantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 0040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri trebuie să fie doar elemente memorandum.
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 cuantumurile ponderate la risc care rezultă din ajustările respective

▼B

Rânduri	
0020	1.1. **Instrumente care își păstrează drepturile obținute** Articolele 483-491 din CRR 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** Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a formularului CA5.2.
0061	1.1.3. **Instrumente emise prin entități cu scop special** Articolul 494a din CRR
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 BRRD sau care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă** Articolul 494b din CRR Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din CRR care nu îndeplinesc unul sau mai multe din criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) literele (p), (q) și (r) din CRR sau de la articolul 63 literele (n), (o) și (p) din CRR, după caz. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (2) din CRR, trebuie respectate dispozițiile în materie de amortizare prevăzute la articolul 64 din CRR.
0063	1.1.4.1* **Din care: instrumente pentru care nu se aplică reducerea valorii sau conversia obligatorie din punct de vedere juridic sau contractual în baza exercitării competențelor prevăzute la articolul 59 din BRRD** Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (p) și articolul 63 litera (n) din CRR Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din CRR care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau de la articolul 63 litera (n) din CRR, 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 CRR sau la articolul 63 litera (o) sau (p) din CRR, după caz.
0064	1.1.4.2* **Din care: instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor prevăzute la articolul 59 din BRRD** Articolul 494b, articolul 52 alineatul (1) litera (q) și articolul 63 litera (o) din CRR Instituțiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din CRR care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (q) sau de la articolul 63 litera (o) din CRR, după caz. Sunt incluse, de asemenea, instrumentele care, în plus, nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 52 alineatul (1) litera (p) sau (r) din CRR sau la articolul 63 litera (n) sau (p) din CRR, după caz.

▼B

Rânduri	
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 CRR Instituţiile raportează cuantumul instrumentelor din domeniul de aplicare al articolului 494b din CRR care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate de la articolul 52 alineatul (1) litera (r) sau de la articolul 63 litera (p) din CRR, 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 CRR sau la articolul 63 litera (n) sau (o) din CRR, după caz.
0070	1.2. **Interese minoritare și elemente echivalente** Articolele 479 și 480 din CRR Acest rând reflectă efectele dispoziţiilor 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 CRR 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 CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispoziţiile tranzitorii.
0091	1.2.3. **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile** Articolele 85 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispoziţiile tranzitorii.
0092	1.2.4. **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile** Articolele 87 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispoziţiile tranzitorii.
0100	1.3. **Alte ajustări tranzitorii** Articolele 468-478 și articolul 481 din CRR 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 cuantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări.

▼B

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 CRR
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 CRR.
0140	1.3.2. **Deduceri** Articolul 36 alineatul (1) și articolele 469-478 din CRR 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 CRR Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din CRR referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din CRR.
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 CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 0060 a acestui rând: articolul 470 alineatul (1) din CRR
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 CRR. Partea din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % de la articolul 470 alineatul (2) litera (a) din CRR.
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 CRR
0430	1.3.3. **Deduceri și filtre prudențiale suplimentare** Articolul 481 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare.

▼B

Rânduri	
	În conformitate cu articolul 481 din CRR, instituțiile raportează la punctul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din CRR.
0440	1.3.4. **Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9** Articolul 473a din CRR 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 CRR În cazul $A_{2,\ IRB}$, cuantumul raportat reprezintă cuantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) litera (a) din CRR.
0442	**Element memorandum: impactul componentei dinamice asupra pierderilor de credit așteptate pentru perioada 1.1.2018-31.12.2019** Suma dintre A_{SA}^{old} și A_{IRB}^{old}, astfel cum se menționează la articolul 473a alineatul (1) din CRR
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 CRR În cazul $A_{4,\ IRB}$, cuantumul raportat reprezintă cuantumul din care se deduc pierderile așteptate, astfel cum se prevede la articolul 473a alineatul (5) literele (b) și (c) din CRR.

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 CRR).

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 CRR 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 CRR

▼B

Coloane	
0030	**Procentul aplicabil** Articolul 486 alineatul (5) din CRR
0040	**Limita** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
0050	**(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
0060	**Cuantumul total al drepturilor obținute păstrate** Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumurile 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 CRR 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 CRR** Articolul 484 alineatul (4) din CRR
0030	2.1. **Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare** Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din CRR 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 CRR
0050	2.2.1. **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0060	2.2.2. **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.

▼B

Rânduri	
0070	2.2.3. **Instrumente cu opţiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată şi care nu îndeplinesc condiţiile de la articolul 52 din CRR după data scadenţei efective** Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR 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 CRR 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 CRR** Articolul 484 alineatul (5) din CRR
0100	3.1. **Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR
0110	3.2. **Elemente cu drepturi obţinute păstrate cu stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR
0120	3.2.1. **Elemente cu opţiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condiţiile de la articolul 63 din CRR după data scadenţei efective** Articolul 490 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0130	3.2.2. **Elemente cu opţiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condiţiile de la articolul 63 din CRR după data scadenţei efective** Articolul 490 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
0140	3.2.3. **Elemente cu opţiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată şi care nu îndeplinesc condiţiile de la articolul 63 din CRR după data scadenţei efective** Articolul 490 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR 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 CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot păstra drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

▼B

2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAŢII PRIVIND ENTITĂŢILE ASOCIATE (GS)

2.1. OBSERVAŢII GENERALE

27. Formularele C 06.01 și C 06.02 se raportează dacă cerinţele de fonduri proprii sunt calculate pe bază consolidată. Formularul C 06.02 cuprinde patru părţi destinate colectării de informaţii diverse privind toate entităţile individuale (inclusiv instituţia raportoare) incluse în perimetrul de consolidare.

(a) Entităţi aflate în perimetrul de consolidare;

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

(c) Informaţii privind contribuţia entităţilor individuale la solvabilitatea la nivel de grup;

(d) Informaţii privind amortizoarele de capital;

28. Instituţiile care au obţinut o derogare în conformitate cu articolul 7 din CRR raportează numai coloanele 0010-0060 și 0250-0400.

29. Cifrele raportate ţin seama de toate dispoziţiile tranzitorii prevăzute în CRR care sunt aplicabile la data de raportare respectivă.

2.2. INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

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

31. În cazul consolidării proporţionale a participaţiilor, cifrele referitoare la cerinţele de fonduri proprii și la fondurile proprii trebuie să reflecte respectivele cuantumuri proporţionale.

2.3. INFORMAŢII PRIVIND CONTRIBUŢIILE ENTITĂŢILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

32. Obiectivul celei de a treia părţi a formularului C 06.02 și al formularului C 06.01 (informaţii privind contribuţia la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităţilor care intră sub incidenţa perimetrului de consolidare al CRR, inclusiv contribuţia celor care nu fac obiectul anumitor cerinţe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 0250-0400, constă în identificarea acelor entităţi din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piaţă, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reprelucrate, 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 contribuţii 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, cuantumurile 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 „contribuţii”, cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informaţiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.

▼B

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 cuantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cuantumurilor 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 cuantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cuantumul 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
0010-0060	**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 CRR.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 CRR și CRD sau al unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie „NU”. ➔ è Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din CRR În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul cerințelor CRR 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 CRR; (b) firmă de investiții Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR; (c) instituție financiară (alta) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din CRR; Instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din CRR care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la litera (d), (f) sau (g);

▼B

Coloane	Instrucţiuni
	(d) societate financiară holding (mixtă) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20 și 21 din CRR; (e) întreprindere prestatoare de servicii auxiliare Articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din CRR; (f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE) Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din CRR; (g) societate care emite obligaţiuni garantate Entitate instituită pentru a emite obligaţiuni garantate sau pentru a deţine garanţii reale de garantare a unei obligaţiuni 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 menţionate la literele (a)-(g). Atunci când o entitate nu face obiectul CRR și CRD, dar face obiectul unor dispoziţii cel puţin echivalente cu dispoziţiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligaţiei de diligenţă.
0040	**CONŢINUTUL DATELOR: date individuale consolidate prin metoda consolidării globale (SF) SAU date individuale consolidate prin metoda consolidării parţiale (SP)** „SF” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. „SP” se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parţiale.
0050	**CODUL ŢĂRII** Instituţiile raportează codul de ţară format din două litere menţionat în ISO 3166-2.
0060	**PROCENTAJUL DEŢINERII (%)** Acest procentaj se referă la cota efectivă din capital deţinut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din CRR, procentajul participaţiei unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulţirea procentajelor filialelor în cauză.
0070-0240	**INFORMAŢII PRIVIND ENTITĂŢILE CARE SUNT SUPUSE CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII** În secţiunea informaţiilor detaliate (și anume coloanele 0070-0240) se colectează doar informaţii despre acele entităţi și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerinţelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor dispoziţii cel puţin echivalente cu dispoziţiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris „da” în coloana 0030). Trebuie să se includă informaţii despre toate instituţiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
	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 CRR și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate. **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 CRR. 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 SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE” din formularul CA2.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 DETALIATE 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 CRR 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 CRR. 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 CRR
0150	**TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1** Articolul 25 din CRR
0160	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE** Articolul 82 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
	Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. 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 CRR
0180	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ** Articolul 50 din CRR
0190	**DIN CARE: INTERESE MINORITARE** Articolul 81 din CRR 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 CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. 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 CRR
0210	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
0220	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR 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 CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
	Deţinerile calificate 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) deţinute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispoziţiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
0230	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
0240	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituţii, cu excepţia filialelor menţionate la articolul 87 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. 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) deţinute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispoziţiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data de referinţă.
0250-0400	**INFORMAŢII PRIVIND CONTRIBUŢIA ENTITĂŢILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI**
0250-0290	**CONTRIBUŢIA LA RISCURI** Informaţiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituţiei raportoare.
0250	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Se raportează suma coloanelor 0260-0290.
0260	**RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANŢEI, TRANZACŢIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE** Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor și ale cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în conformitate cu CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacţiile realizate cu alte entităţi incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 CRR. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici 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.
0280	**RISCUL OPERAȚIONAL** În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul 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** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului 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** Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
0300	**FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 87 din CRR

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0310	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE** Articolul 85 din CRR
0320	**INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE** Articolul 84 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în conformitate cu CRR.
0330	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE** Articolul 86 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în conformitate cu CRR.
0340	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE** Articolul 88 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în conformitate cu CRR.
0350	**ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV**
0360-0400	**FONDURI PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 18 din CRR Cuantumul care trebuie raportat drept „FONDURI PROPRII CONSOLIDATE” este cuantumul care rezultă din bilanţ, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entităţi 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: CONTRIBUŢII LA REZULTATUL CONSOLIDAT** Se raportează contribuţia fiecărei entităţi la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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, cuantumurile relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumurile amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumurile raportate se bazează pe măsurile naționale de transpunere a CRD și a CRR, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea.
0410	**CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT** Articolul 128 punctul 6 din CRD
0420	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI** Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din CRD, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum.
0430	**AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI** Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din CRD În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic.
0440	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
0450	**AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC** Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0470	**AMORTIZORUL INSTITUŢIILOR GLOBALE DE IMPORTANŢĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituţiilor globale de importanţă sistemică.
0480	**AMORTIZORUL ALTOR INSTITUŢII DE IMPORTANŢĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituţii de importanţă sistemică.

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAŢII 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 poziţiilor care fac obiectul riscului de credit.

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

40. Expunerile faţă de debitori (contrapărţi imediate) și faţă de garanţi 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. Protecţia nefinanţată a creditului nu modifică tipul expunerii.

42. În cazul în care o expunere este garantată de o protecţie nefinanţată 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 substituţie în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părţii 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 contrapărţii

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

3.2. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL (CR SA)

3.2.1. Observaţii generale

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

▼B

(a) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;

(b) cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

46. În conformitate cu articolul 112 din CRR, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

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 CRR, 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 partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (abordarea standardizată) din portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) din portofoliul bancar;

(b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) din portofoliul de tranzacționare;

(c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din CRR în ceea ce privește toate activitățile economice.

50. Formularul include toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare menționat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) CRR în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și partea a treia titlul V din CRR). 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.

▼B

51. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 0290-0320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci 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 CRR];

(b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din CRR];

(c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din CRR];

(d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR];

(e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR];

(f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din CRR].

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 CRR sau din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR 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 CRR 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 CRR, 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 CRR, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;

▼B

(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 CRR (expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile).

59. Articolul 112 din CRR nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din CRR] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în CRR, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă 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 CRR. 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 CRR, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Prin urmare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare trebuie să fie conform cu dispozițiile CRR. Acest lucru nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.

▼B

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 subansamblu 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 ipoteci 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 CRR], 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 CRR 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” [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din CRR].

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.

▼B

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

Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (m) din CRR?	DA ⇨	Poziții din securitizare
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (k) din CRR?	DA ⇨	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat (a se vedea și articolul 128 din CRR)
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (p) din CRR?	DA ⇨	Expuneri provenind din titluri de capital (a se vedea și articolul 133 din CRR)
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (j) din CRR?	DA ⇨	Expuneri în stare de nerambursare
NU ⇩		
Se poate încadra în clasele de expuneri de la articolul 112 literele (l) și (o) din CRR?	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 CRR) Aceste două clase de expuneri sunt disociate între ele (a se vedea comentariile privind abordarea de tip look-through din răspunsul de mai sus). Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (i) din CRR?	DA ⇨	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile (a se vedea și articolul 124 din CRR)
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (q) din CRR?	DA ⇨	Alte elemente
NU ⇩		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la articolul 112 litera (n) din CRR?	DA ⇨	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
NU ⇩		

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

Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale

Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale

Expuneri față de entități din sectorul public

Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare

Expuneri față de organizații internaționale

Expuneri față de instituții

Expuneri față de societăți

Expuneri de tip retail

▼B

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

3.2.4.1. Clasa de expuneri „Instituţii”

66. Expunerile intragrup menţionate la articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR se raportează după cum urmează:

67. Expunerile care îndeplinesc cerinţele articolului 113 alineatul (7) din CRR 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 CRR, o instituţie poate decide, sub rezerva aprobării prealabile de către autorităţile competente, să nu aplice cerinţele prevăzute la alineatul (1) de la articolul respectiv pentru expunerile instituţiei respective faţă de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa, o filială a întreprinderii-mamă sau o întreprindere legată printr-o relaţie în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE. Aceasta înseamnă că contrapărţile din același grup nu sunt neapărat instituţii, 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 ([7]). Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri „Obligaţiuni garantate”

69. Expunerile SA se încadrează în clasa de expuneri „Obligaţiuni garantate”, după cum urmează:

70. Obligaţiunile menţionate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([8]) trebuie să îndeplinească cerinţele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din CRR pentru a putea fi clasificate în clasa de expuneri „Obligaţiuni garantate”. Îndeplinirea acestor cerinţe trebuie verificată pentru fiecare caz. Cu toate acestea, obligaţiunile care sunt menţionate 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 „Obligaţiuni garantate”, în temeiul articolului 129 alineatul (6) din CRR.

3.2.4.3. Clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv”

71. În cazul în care se recurge la opţiunea menţionată la articolul 132a alineatul (2) din CRR, expunerile sub formă de unităţi sau acţiuni deţinute în OPC se raportează ca elemente bilanţiere, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR.

3.2.5. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**EXPUNEREA INIŢIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ţine 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 CRR:

([7]) 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).

([8]) 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

	Coloane
	1. Pentru instrumentele financiare derivate, tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacţiile cu termen lung de decontare și tranzacţiile de creditare în marjă (partea a treia titlul II capitolul 4 sau 6 din CRR), expunerea iniţială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărţii (a se vedea instrucţiunile pentru coloana 0210). 2. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispoziţiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. 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 bilanţiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează ţinând cont de cuantumul garanţiilor în numerar primite. Atunci când utilizează derogarea de la articolul 473a alineatul (7a) din CRR, instituţiile 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 iniţiale** **Articolele 24 și 111 din CRR** 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 incidenţa căruia se află entitatea raportoare, precum și ajustările de valoare prudenţiale [ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105, cuantumurile 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 SUBSTITUŢIE ASUPRA EXPUNERII** Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiţiei de la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituţia expunerilor, astfel cum sunt descrise mai jos la rubrica „Substituţia expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”. Garanţiile 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 substituţie asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: — garanţii reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanţiilor financiare; — protecţia eligibilă nefinanţată a creditului. A se vedea și instrucţiunile de la punctul 3.1.1.
0050-0060	**Protecţia nefinanţată a creditului: valori ajustate ($G_{A)}$** Articolul 235 din CRR Articolul 239 alineatul (3) din CRR conţine formula de calcul pentru valoarea ajustată G_A a protecţiei nefinanţate a creditului.

▼B

Coloane	
0050	**Garanţii** Articolul 203 din CRR Protecţia nefinanţată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.
0060	**Instrumente financiare derivate de credit** Articolul 204 din CRR
0070 – 0080	**Protecţia finanţată a creditului** Aceste coloane se referă la protecţia finanţată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din CRR. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Investiţiile în instrumentele de tip „credit linked note” menţionate la articolul 218 din CRR și poziţiile de compensare din bilanţ care rezultă din acordurile de compensare bilanţieră eligibile menţionate la articolul 219 din CRR sunt tratate drept garanţii în numerar.
0070	**Garanţii financiare: metoda simplă** Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR
0080	**Alte tipuri de protecţie finanţată a creditului** Articolul 232 din CRR
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 CRR Ieșirile corespund părţii garantate a expunerii iniţiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecţie. Cuantumul respectiv trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecţie. 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** Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUŢIE ASUPRA EXPUNERII

▼B

	Coloane
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 CRR Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR) Instrumentele de tip „credit linked note” menționate la articolul 218 din CRR și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din CRR 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 CRR.
0120	**Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii** Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul 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 CRR. Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din CRR.
0140	**(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență** Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadență este (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].
0150	**Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)** Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.
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 CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.

▼B

	Coloane
0200	**Valoarea expunerii** Articolul 111 din CRR și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. 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 CRR, 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 CRR și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului, astfel cum este menționată la articolul 273 alineatul (6) din CRR. Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din CRR. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapartii, 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 CRR, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală (CPC), inclusiv tranzacțiile legate de o CPC definite la articolul 300 punctul 2 din CRR.
0215	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorilor de sprijinire** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără a ține cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din CRR. 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 × 100 % × 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.

▼B

Coloane	
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 CRR, și RWEA* în conformitate cu articolul 501 alineatul (1) din CRR.
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 CRR 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 CRR.
0220	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, ținând cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii prevăzuți la articolele 501 și 501a din CRR. 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 × 100 % × 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 CRR
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 CRR

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 CRR 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 CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR 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 CRR.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0020	**Din care: IMM-uri** Toate expunerile faţă de IMM-uri se raportează aici.
0030	**Din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerinţele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
0035	**Din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a infrastructurii** Numai expunerile care îndeplinesc cerinţele de la articolul 501a din CRR se raportează aici.
0040	**Din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative** Articolul 125 din CRR Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile”
0050	**Din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate** Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150 alineatul (1) din CRR
0060	**Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB** Articolul 148 alineatul (1) din CRR
0070-0130	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI** Poziţiile din „portofoliul bancar” al instituţiei raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanţiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărţii. Expunerile faţă de riscul de credit al contrapărţii care decurg din portofoliul de tranzacţionare al instituţiei, astfel cum sunt menţionate la articolul 92 alineatul (3) litera (f) și la articolul 299 alineatul (2) din CRR, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărţii. Instituţiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, poziţiile din „portofoliul de tranzacţionare” menţionat la articolul 92 alineatul (3) litera (b) din CRR, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanţiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărţii.
0070	**Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit** Activele menţionate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacţiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanţier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0080	**Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit** Poziţiile extrabilanţiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.
0090-0130	**Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii** Tranzacţiile supuse riscului de credit al contrapărţii, și anume instrumentele financiare derivate, tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacţiile cu termen lung de decontare și tranzacţiile de creditare în marjă.
0090	**Seturi de compensare pentru operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare** Seturile de compensare care conţin doar operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT), astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din CRR. 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 tranzacţiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din CRR, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală calificată (CPCC), astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR, inclusiv tranzacţiile legate de o CPCC, pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 9 din CRR. O tranzacţie legată de o CPCC are același sens ca o tranzacţie legată de o CPC, definită la articolul 300 punctul 2 din CRR, atunci când CPC este o CPCC.
0110	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare** Seturile de compensare care conţin numai instrumente financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacţii cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacţiile 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 instrucţiunile pentru rândul 0100.
0130	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite** Seturile de compensare care conţin tranzacţii cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din CRR), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0140-0280	**DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Articolul 306 alineatul (1) din CRR
0160	**4 %** Articolul 305 alineatul (3) din CRR
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din CRR
0260	**370 %** Articolul 471 din CRR
0270	**1 250 %** Articolul 133 alineatul (2) și articolul 379 din CRR
0280	**Alte ponderi de risc** Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri faţă de administraţii centrale, faţă de societăţi, faţă de instituţii și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din CRR] se raportează 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 CRR.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0281-0284	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCŢIE 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 CRR.
0281	**Abordarea de tip look-through** Articolul 132a alineatul (1) din CRR.
0282	**Abordarea pe bază de mandat** Articolul 132a alineatul (2) din CRR.
0283	**Abordarea de rezervă (fall-back)** Articolul 132 alineatul (2) din CRR.
0290-0320	**Elemente memorandum** Pentru rândurile 0290-0320, a se vedea, de asemenea, explicaţia scopului elementelor memorandum în secţiunea generală a CR SA.
0290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale** Articolul 112 litera (i) din CRR Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale menţionate la articolele 124 și 126 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.
0300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %** Articolul 112 litera (j) din CRR Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.
0310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Articolul 112 litera (i) din CRR Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din CRR, 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 CRR Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.

▼B

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 cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 151-157 din CRR (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 CRR. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din CRR. Cuantumurile ponderate 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.

▼B

În cazul în care o instituție își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) pentru a calcula cuantumurile ponderate 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 cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru cealaltă parte a expunerilor sale supuse abordării IRB, trebuie să se raporteze un total CR IRB pentru pozițiile IRB de bază și un total CR IRB pentru pozițiile IRB 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 cuantumurile ponderate 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 CRR]

3. Instituții

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

4.1) Societăți – IMM-uri

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

4.3) Societăți – Altele

[Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR care nu sunt raportate la punctele 4.1 și 4.2]

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

▼B

[Expunerile de tip retail menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile] În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entităţile raportoare utilizează definiţia 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 menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR 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 garanţii reale, indiferent de ponderea valorii garanţiei reale în expunere sau de scopul împrumutului.

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

[Expunerile de tip retail menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR]

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3] În scopul clasificării în cadrul acestei clase de subexpuneri, entităţile raportoare utilizează definiţia 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 menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate la punctele 5.2 și 5.3]

3.3.3. C 08.01 - Riscul de credit, riscul de credit al contrapărţii și tranzacţiile incomplete: abordarea IRB privind cerinţele de capital (CR IRB 1)

3.3.3.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	Instrucţiuni
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 dispoziţiile prevăzute la articolul 180 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, „expunerile totale”), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcţie de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilităţii medii de nerambursare ponderate în funcţie 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. Toţi parametrii de risc raportaţi trebuie obţinuţi pornind de la parametrii de risc utilizaţi în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă respectivă.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
	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. 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 INIȚIALĂ 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 CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din CRR. Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din CRR (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială. 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 CRR), 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 menționate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
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 CRR, 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”.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0040-0050	**PROTECŢIA NEFINANŢATĂ A CREDITULUI** Protecţia nefinanţată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR. Protecţia nefinanţată 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 substituţie asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.
0040	**GARANŢII** 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 CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 [cu excepţia alineatului (3)] din CRR, se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În situaţia în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanţiile se raportează în coloana 0040. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanţiei se raportează în coloana 0150. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecţiei nefinanţate 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 CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 alineatul (3) din CRR, 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 protecţiei nefinanţate a creditului se raportează în coloana 0220.
0060	**ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Garanţiile reale care au un efect asupra probabilităţii de nerambursare a expunerii se plafonează la valoarea expunerii iniţiale 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 CRR. 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 probabilităţii de nerambursare. Se raportează valoarea nominală sau valoarea de piaţă relevantă. În cazul în care se face o ajustare în pierderea în caz de nerambursare, cuantumul respectiv se raportează în coloana 170.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0070-0080	**SUBSTITUŢIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** Ieșirile corespund părţii garantate a expunerii iniţiale 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 instituţiile au obţinut din partea autorităţii competente aprobarea de a trata aceste expuneri garantate prin utilizarea parţială permanentă a abordării standardizate în conformitate cu articolul 150 din CRR sau de a clasifica expunerile în clase de expuneri în conformitate cu caracteristicile garantului.
0090	**EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUŢIE 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 substituţie asupra expunerii.
0100, 0120	**Din care: elemente extrabilanţiere** A se vedea instrucţiunile CR-SA
0110	**VALOAREA EXPUNERII** Se raportează valorile expunerilor determinate în conformitate cu articolul 166 din CRR și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR. Pentru instrumentele menţionate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului și procentajele prevăzute la articolul 166 alineatele (8), (9) și (10) din CRR, indiferent de abordarea aleasă de către instituţie. Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0130.
0130	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărţii** A se vedea instrucţiunile CR SA corespunzătoare din coloana 0210.
0140	**DIN CARE: ENTITĂŢI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂŢI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile faţă de entităţile menţionate la articolul 142 alineatul (1) punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelaţie determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
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 substituţie al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane. 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 CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: — în ceea ce privește protecţia nefinanţată a creditului, pentru expunerile faţă de administraţii centrale și bănci centrale, instituţii și societăţi trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din CRR. — în ceea ce privește protecţia finanţată a creditului, garanţiile reale trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
0150	**GARANŢII** A se vedea instrucţiunile aferente coloanei 0040.
0160	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT** A se vedea instrucţiunile aferente coloanei 0050.
0170	**DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECŢIE FINANŢATĂ A CREDITULUI** Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituţiei. Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.
0171	**NUMERAR SUB FORMĂ DE DEPOZIT** Articolul 200 litera (a) din CRR Numerarul sub formă de depozit constituit la o instituţie terţă sau instrumentele asimilate numerarului deţinute de aceasta în alt regim decât cel de custodie și gajate în favoarea instituţiei creditoare. Valoarea garanţiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale.
0172	**POLIŢE DE ASIGURARE DE VIAŢĂ** Articolul 200 litera (b) din CRR Valoarea garanţiilor reale raportate este limitată la valoarea expunerii la nivelul unei expuneri individuale.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
0173	**INSTRUMENTE DEȚINUTE DE UN TERȚ** Articolul 200 litera (c) din CRR 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 CRR, instituțiile tratează instrumentele răscumpărate la cerere care sunt eligibile în temeiul articolului 200 litera (c) din CRR 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 CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR 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 CRR, se raportează valoarea ajustată (Cvam), astfel cum se prevede la articolul 223 alineatul (2) din CRR. 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 CRR. 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) și cu articolul 229 din CRR. 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 CRR.
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 CRR și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR. 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 CRR 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 CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR. 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.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
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 CRR 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 garanţiilor reale.
0220	**EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** Garanţiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări în conformitate cu articolul 153 alineatul (3) din CRR și ţinând seama de articolul 202 și de articolul 217 alineatul (1) din CRR. 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 CRR. 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 CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcţie de expuneri se utilizează valoarea expunerii menţionată 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 CRR trebuie să fie incluse în raportare]. În cazul instituţiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanţiei financiare de diminuare a riscului trebuie reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, astfel cum se menţionează la articolul 228 alineatul (2) din CRR. Valoarea medie ponderată în funcţie de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilităţi de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudenţiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilităţi 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 CRR. 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 CRR. Calculul valorii medii ponderate în funcţie de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizaţi efectiv în scala de rating internă aprobată de autoritatea competentă corespunzătoare.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
	Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din CRR. 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.
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 CRR, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
0250	**VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)** Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din CRR. 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 cuantumurilor 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 CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din CRR 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 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 3 din CRR și RWEA* în conformitate cu articolul 501 din CRR.
0257	**(-) 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 CRR 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 CRR.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din CRR.
0270	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea cuantumului 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 CRR, și față de entități din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
0280	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul cuantumurilor pierderilor așteptate, articolul 158 din CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare, a se vedea articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. 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 CRR. 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 CRR Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate. În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din CRR, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă. 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).

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0310	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT** Instituţiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii ipotetic care se calculează ca RWEA fără recunoaşterea instrumentelor financiare derivate de credit eligibile drept tehnică de diminuare a riscului de credit, astfel cum se specifică la articolul 204 din CRR. Cuantumurile se prezintă în clasele de expuneri relevante pentru expunerile faţă de debitorul iniţial.

Rânduri	Instrucţiuni
0010	**EXPUNERI TOTALE**
0015	**Din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerinţele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
0016	**Din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a infrastructurii** Numai expunerile care îndeplinesc cerinţele de la articolul 501a din CRR se raportează aici.
0020-0060	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI
0020	**Elemente bilanţiere supuse riscului de credit** Activele menţionate la articolul 24 din CRR nu se includ în nicio altă categorie. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacţiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanţier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând.
0030	**Elemente extrabilanţiere supuse riscului de credit** Elementele extrabilanţiere cuprind elementele prevăzute la articolul 166 alineatul (8) din CRR, precum și elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii se raportează pe rândurile 0040-0060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.
0040-0060	**Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii** A se vedea instrucţiunile CR SA corespunzătoare de pe rândurile 0090-0130.
0040	**Seturi de compensare pentru operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare** A se vedea instrucţiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0090.
0050	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare** A se vedea instrucţiunile CR SA corespunzătoare de pe rândul 0110.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
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 CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din CRR. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din CRR. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 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 FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL** Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Se aplică numai clasei de expuneri „Societăți – Finanțări specializate”.
0160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE** Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din CRR. 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 CRR sau pentru care se aplică o ponderе de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. 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 CRR, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând.
0180	**RISCUL 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 CRR. Pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 din CRR. Riscul de diminuare a valorii creanței se raportează pentru creanțele de tip retail achiziționate și pentru creanțele achiziționate asupra societăților.

▼B

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

Coloană	Instrucţiuni
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 numeralele 1, 2, 3 etc. Prima clasă de rating (sau grupă de risc) care trebuie raportată este cea mai bună, apoi a doua în ordinea performanţei și așa mai departe. Ultima clasă de rating (sau grupă de risc) este cea a expunerilor în stare de nerambursare.
0010-0300	Instrucţiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din formularul CR IRB 1.

Rând	Instrucţiuni
0010-0001 – 0010-NNNN	Valorile raportate pe aceste rânduri trebuie să fie prezentate în ordinea corespunzătoare probabilităţii de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. În cazul debitorilor aflaţi în stare de nerambursare, probabilitatea de nerambursare este de 100 %. Expunerile supuse tratamentului alternativ pentru garanţiile reale imobiliare (disponibile numai atunci când nu se utilizează propriile estimări pentru LGD) nu se alocă în funcţie de probabilitatea de nerambursare atribuită debitorului și nu se raportează în acest formular.

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

3.3.1.1. Observaţii generale

77. Instituţiile raportează informaţiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (g) punctele (i)-(v) din CRR, cu scopul de a furniza informaţii privind principalii parametri utilizaţi pentru calcularea cerinţelor de capital pentru abordarea IRB. Informaţiile raportate în acest formular nu trebuie să includă datele privind împrumuturile specializate menţionate la articolul 153 alineatul (5) din CRR, care sunt incluse în formularul C 08.06. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărţii (CCR) (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR).

3.3.1.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	Instrucţiuni
0010	**EXPUNERI BILANŢIERE** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din CRR fără a lua în considerare ajustările pentru riscul de credit.
0020	**EXPUNERI EXTRABILANŢIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 166 alineatele (1)-(7) din CRR, fără a lua în considerare nici ajustările pentru riscul de credit și factorii de conversie, nici estimările proprii și factorii de conversie specificaţi la articolul 166 alineatul (8) din CRR și nici procentajele specificate la articolul 166 alineatul (10) din CRR.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
	Expunerile extrabilanţiere cuprind toate cuantumurile angajate, dar neutilizate și toate elementele extrabilanţiere, astfel cum sunt enumerate în anexa I la CRR.
0030	**FACTORI DE CONVERSIE MEDII PONDERAŢI ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare, factorul de conversie mediu utilizat de instituţii la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, ponderat în funcţie de expunerea extrabilanţieră 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 CRR. Această coloană include suma valorilor expunerilor pentru expunerile bilanţiere și pentru expunerile extrabilanţiere după aplicarea factorilor de conversie în conformitate cu articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR și după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.
0050	**PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI (%)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare, probabilitatea de nerambursare medie estimată pentru fiecare debitor, ponderată în funcţie de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de diminuare a riscului, astfel cum este raportată în coloana 0040.
0060	**NUMĂRUL DEBITORILOR** Numărul entităţilor juridice sau al debitorilor repartizaţi în fiecare bandă din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare. Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucţiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilităţii de nerambursare.
0070	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI A LGD (%)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare, valoarea medie a estimărilor LGD pentru fiecare expunere, ponderată în funcţie 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 obţinute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condiţiilor 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 CRR. 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 CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispoziţiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. LGD raportată corespunde estimării LGD în stare de nerambursare în conformitate cu metodologiile de estimare aplicabile.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0080	**SCADENŢA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI (ANI)** Pentru toate expunerile incluse în fiecare bandă din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare, scadenţa medie pentru fiecare expunere, ponderată în funcţie de valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie, astfel cum este raportată în coloana 0040. Valoarea la scadenţă raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din CRR. Scadenţa medie se raportează în ani. Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadenţa nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri „de tip retail”.
0090	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE** Pentru expunerile faţă de administraţii centrale și bănci centrale, instituţii și societăţi, 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 CRR. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menţionaţi la articolele 501 și 501a din CRR.
0100	**CUANTUMUL PIERDERILOR AŞTEPTATE** Cuantumul pierderilor așteptate calculat în conformitate cu articolul 158 din CRR Cuantumul pierderilor aşteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizaţi 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 CRR, precum și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente expunerilor alocate fiecărei benzi din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare. Aceste ajustări de valoare și provizioane sunt cele luate în considerare pentru punerea în aplicare a articolului 159 din CRR. Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporţională a cuantumului – în funcţie de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.

Rânduri	Instrucţiuni
INTERVALUL PROBABILITĂŢII DE NERAMBURSARE	Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare pe baza probabilităţii de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituţie ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituţiile stabilesc corespondenţa cu intervalul probabilităţii de nerambursare din formular, ţinând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilităţii de nerambursare de 100 %.

▼B

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 CRR. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărții (CCR) (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR).

79. Instituțiile raportează fluxurile RWEA ca fiind variațiile dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la data de referință și cuantumurile ponderate 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 CRR.

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 CRR.
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.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0040	**ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (+/-)** Variaţia 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 soluţioneze deficienţele 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 (+/-)** Variaţia 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 revizuiri ale reglementărilor existente, cât și reglementări noi, cu excepţia 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	**ACHIZIŢII ȘI CEDĂRI (+/-)** Variaţia cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de achiziţii și cedări, adică de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achiziţiilor și cedărilor de entităţi. 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	**VARIAŢII ALE CURSULUI DE SCHIMB (+/-)** Variaţia cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de variaţii ale cursului de schimb, adică de modificări care apar în urma fluctuaţiilor 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 (+/-)** Variaţia cuantumului ponderat la risc al expunerii între sfârșitul perioadei de raportare anterioare și sfârșitul perioadei curente de raportare determinată de alţi factori. Această categorie se utilizează pentru a reflecta variaţiile 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.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
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 prevăzuţi la articolele 501 și 501a din CRR.

3.3.3. C 08.05 – Riscul de credit și tranzacţiile incomplete: abordarea IRB privind cerinţele de capital [testarea ex-post a probabilităţii de nerambursare (CR IRB 5)]

3.3.3.1. Observaţii generale

80. Instituţiile raportează informaţiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 452 litera (h) din CRR. Instituţia ia în considerare modelele utilizate în cadrul fiecărei clase de expuneri și explică procentajul din cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru clasa de expuneri relevantă supusă modelelor pentru care sunt raportate aici rezultatele testărilor ex-post. Sunt excluse din acest formular expunerile la riscul de credit al contrapărţii (CCR) (partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR).

3.3.3.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	Instrucţiuni
0010	**MEDIA ARITMETICĂ A PROBABILITĂŢII DE NERAMBURSARE (%)** Media aritmetică a probabilităţii de nerambursare la începutul perioadei de raportare pentru debitorii care se încadrează în intervalul fix al probabilităţii de nerambursare și care sunt luaţi în considerare în coloana 0020 (medie ponderată în funcţie de numărul debitorilor).
0020	**NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT** Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent care fac obiectul raportării. Se includ toţi debitorii care au o obligaţie din credite la momentul relevant. Numărul debitorilor se calculează în conformitate cu instrucţiunile din coloana 0300 a formularului C 08.01. În cazul codebitorilor, se aplică același tratament ca cel aplicat în vederea calibrării probabilităţii de nerambursare.
0030	**DIN CARE: INTRAŢI 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 CRR. 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 menţionată la articolul 4 alineatul (1) punctul 78 din CRR.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
	Instituţiile trebuie să se asigure: (a) că numitorul constă în numărul debitorilor neaflaţi în stare de nerambursare care au o obligaţie din credite observată la începutul perioadei de observare de un an (adică începutul anului anterior datei de referinţă a raportării); în acest context, o obligaţie din credite se referă la următoarele două elemente: (i) orice element bilanţier, inclusiv orice cuantum aferent principalului, dobânzii și comisioanelor; (ii) orice element extrabilanţier, inclusiv garanţiile emise de instituţie în calitate de garant; (b) că numărătorul include toţi debitorii luaţi în considerare la numitor care au avut cel puţin un eveniment de nerambursare în cursul perioadei de observare de un an (anul anterior datei de referinţă 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 puţin pentru cei mai recenţi 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). Instituţia poate alege să utilizeze o perioadă istorică mai lungă care este conformă cu practicile efective de gestionare a riscurilor ale instituţiei.

Rânduri	Instrucţiuni
INTERVALUL PROBABILITĂŢII DE NERAMBURSARE	Expunerile se alocă unei benzi corespunzătoare din intervalul fix al probabilităţii de nerambursare pe baza probabilităţii de nerambursare estimate la începutul perioadei de raportare pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituţie ca urmare a tehnicilor de diminuare a riscului). Pentru fiecare expunere, instituţiile stabilesc corespondenţa cu intervalul probabilităţii de nerambursare din formular, ţinând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilităţii de nerambursare de 100 %.

3.3.4. C 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacţiile incomplete: abordarea IRB privind cerinţele de capital: testarea ex-post a PD (CR IRB 5)

3.3.4.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

81. În plus faţă de formularul C 08.05, instituţiile trebuie să raporteze informaţiile incluse în formularul C 08.05.1 în cazul în care aplică articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR pentru estimarea probabilităţii de nerambursare și numai pentru estimările probabilităţii de nerambursare în conformitate cu același articol. Instrucţiunile sunt aceleași ca pentru formularul C 08.05, cu următoarele excepţii:

Coloane	Instrucţiuni
0005	**INTERVALUL PROBABILITĂŢII DE NERAMBURSARE** Instituţiile raportează intervalele probabilităţii de nerambursare în conformitate cu clasele interne de rating pe care le pun în corespondenţă cu scala utilizată de ECAI externă, în locul unui interval fix extern al probabilităţii de nerambursare.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0006	**ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN** Instituţiile raportează câte o coloană pentru fiecare ECAI luată în considerare în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR. Instituţiile includ în aceste coloane ratingul extern care corespunde intervalelor interne ale probabilităţii de nerambursare.

3.3.5. C 08.06 – Riscul de credit și tranzacţiile incomplete: abordarea IRB privind cerinţele de capital [abordarea bazată pe încadrarea finanţărilor specializate (CR IRB 6)]

3.3.5.1. Observaţii generale

82. Instituţiile raportează informaţiile incluse în acest formular în aplicarea articolului 438 litera (e) din CRR. Instituţiile raportează informaţii cu privire la următoarele tipuri de expuneri din finanţări specializate menţionate în tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5):

(a) finanţare de proiecte

(b) bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată

(c) finanţare de obiecte

(d) finanţare de mărfuri

3.3.5.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	Instrucţiuni
0010	**EXPUNEREA INIŢIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** A se vedea instrucţiunile CR-IRB.
0020	**EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUŢIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** A se vedea instrucţiunile CR-IRB.
0030, 0050	**DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANŢIERE** A se vedea instrucţiunile CR-SA.
0040	**VALOAREA EXPUNERII** A se vedea instrucţiunile CR-IRB.
0060	**DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII** A se vedea instrucţiunile CR SA.
0070	**PONDEREA DE RISC** Articolul 153 alineatul (5) din CRR 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 instrucţiunile CR-IRB.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0090	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** A se vedea instrucţiunile CR-IRB.
0100	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** A se vedea instrucţiunile CR-IRB.

Rânduri	Instrucţiuni
0010-0120	Expunerile trebuie alocate categoriei și scadenţei corespunzătoare în conformitate cu tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din CRR.

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

3.3.6.1. Observaţii generale

83. În sensul prezentului formular, instituţiile care calculează cuantumurile ponderate 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 CRR sau al abordării IRB prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, precum și partea din fiecare clasă de expuneri care face obiectul unui plan de implementare. În acest formular, instituţiile prezintă informaţiile pe clase de expuneri, în conformitate cu defalcarea claselor de expuneri incluse pe rândurile formularului.

84. Coloanele 0020-0040 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 excepţia poziţiilor din securitizare și a poziţiilor deduse.

3.3.6.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	Instrucţiuni
0010	**VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA articolul 166 DIN CRR** Instituţiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 166 din CRR.
0020	**VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB** Pentru raportarea valorii totale a expunerilor, instituţiile utilizează valoarea expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit în conformitate cu articolul 429 articolul 4 din CRR, incluzând atât expunerile care fac obiectul abordării standardizate, cât și expunerile care fac obiectul abordării IRB.
0030	**PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARŢIALE 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 parţială permanentă a abordării standardizate primite de la o autoritate competentă în conformitate cu articolul 150 din CRR.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 CRR. Aceasta cuprinde: — expunerile pentru care instituțiile intenționează să aplice abordarea IRB atât cu propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și fără aceste elemente (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 CRR. Aceasta include atât expunerile pentru care instituțiile au permisiunea de a utiliza propria estimare a LGD și propriii factori de conversie, cât și cele pentru care instituțiile nu au această permisiune (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.

▼B

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 CRR se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de „expuneri în stare de nerambursare”. Aceste informații reprezintă un „element memorandum” – prin urmare, nu afectează calcularea 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 CRR.
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 CRR, 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 CRR. 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 CRR, 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.

▼B

Coloane	
0061	**Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii** În conformitate cu articolul 111 din CRR.
0070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noile 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** Aceeași definiție ca pentru coloana 0200 din formularul CR SA.
0080	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE** Aceeași 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** Aceeași 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** Aceeași definiție ca pentru coloana 0217 din formularul CR SA.
0090	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE** Aceeași definiție ca pentru coloana 0220 din formularul CR SA.

Rânduri	
0010	**Administrații centrale sau bănci centrale** Articolul 112 litera (a) din CRR
0020	**Administrații regionale sau autorități locale** Articolul 112 litera (b) din CRR
0030	**Entități din sectorul public** Articolul 112 litera (c) din CRR
0040	**Bănci multilaterale de dezvoltare** Articolul 112 litera (d) din CRR
0050	**Organizații internaționale** Articolul 112 litera (e) din CRR
0060	**Instituții** Articolul 112 litera (f) din CRR
0070	**Societăți** Articolul 112 litera (g) din CRR

▼B

Rânduri	
0075	**Din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0080	**Retail** Articolul 112 litera (h) din CRR
0085	**Din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0090	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** Articolul 112 litera (i) din CRR
0095	**Din care: IMM-uri** Aceeași definiție ca pentru rândul 0020 din formularul CR SA
0100	**Expuneri în stare de nerambursare** Articolul 112 litera (j) din CRR
0110	**Elemente asociate unui risc extrem de ridicat** Articolul 112 litera (k) din CRR
0120	**Obligaţiuni garantate** Articolul 112 litera (l) din CRR
0130	**Creanţe asupra instituțiilor și societăţilor cu o evaluare de credit pe termen scurt** Articolul 112 litera (n) din CRR
0140	**Organisme de plasament colectiv (OPC)** Articolul 112 litera (o) din CRR Suma rândurilor 0141-0143
0141	**Abordarea de tip look-through** Aceeași definiție ca pentru rândul 0281 din formularul CR SA
0142	**Abordarea pe bază de mandat** Aceeași definiție ca pentru rândul 0282 din formularul CR SA
0143	**Abordarea de rezervă (fall-back)** Aceeași definiție ca pentru rândul 0283 din formularul CR SA
0150	**Expuneri provenind din titluri de capital.** Articolul 112 litera (p) din CRR
0160	**Alte expuneri** Articolul 112 litera (q) din CRR
0170	**Expuneri totale**

▼B

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

3.4.2.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**EXPUNEREA INIŢIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0020 din formularul CR IRB.
0030	**Din care în stare de nerambursare** Valoarea expunerii iniţiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind „expuneri în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR
0040	**Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei** Valoarea expunerii iniţiale pentru expunerile care au fost clasificate ca expuneri în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR în timpul celor trei luni de la ultima dată de referinţă a raportării se raportează în clasa de expuneri în care este încadrat debitorul.
0050	**Ajustări generale pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menţionate la articolul 110 din CRR, precum și în Regulamentul (UE) 183/2014
0055	**Ajustări specifice pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menţionate la articolul 110 din CRR, precum și în Regulamentul (UE) nr. 183/2014
0060	**Eliminări din bilanţ** Eliminările din bilanţ, astfel cum sunt menţionate în IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9
0070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanţ (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate** Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanţ 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 (%)** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0010 din formularul CR IRB.
0090	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI A LGD (%)** Aceeași definiţie ca pentru coloanele 0230 și 0240 din formularul CR IRB: valoarea medie ponderată în funcţie de expuneri a LGD (%) se referă la toate expunerile, inclusiv expunerile faţă de entităţile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entităţile financiare nereglementate. Se aplică articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. În cazul expunerilor din finanţări specializate pentru care se estimează PD, valoarea raportată ar trebui să fie LGD estimată sau LGD reglementară. În cazul expunerilor din finanţări specializate menţionate la articolul 153 alineatul (5) din CRR, nu pot fi raportate date deoarece nu sunt disponibile.

▼B

Coloane	
0100	**Din care: în stare de nerambursare** Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcţie de expunerile clasificate ca fiind „în stare de nerambursare” în conformitate cu articolul 178 din CRR
0105	**Valoarea expunerii** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0110 din formularul CR IRB.
0110	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE** Aceeași definiţie 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 CRR
0121	**(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0256 din formularul CR IRB.
0122	**(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0257 din formularul CR IRB.
0125	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0260 din formularul CR IRB.
0130	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Aceeași definiţie ca pentru coloana 0280 din formularul CR IRB.

Rânduri	
0010	**Bănci centrale și administraţii centrale** Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR
0020	**Instituţii** Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR
0030	**Societăţi** Toate expunerile faţă de societăţi menţionate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR
0042	**Din care: finanţări specializate (excluzând finanţările specializate care fac obiectul abordării bazate pe încadrare)** Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanţări specializate menţionate la articolul 153 alineatul (5).

▼B

Rânduri	
0045	**Din care: finanțări specializate în cadrul abordării bazate pe încadrare** Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din CRR
0050	**Din care: IMM-uri** Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR 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 CRR
0070	**Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR 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 CRR care sunt garantate cu bunuri imobile
0090	**Altele decât IMM-uri** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR 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 CRR
0110	**Alte expuneri de tip retail** Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR 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 CRR
0130	**Altele decât IMM-uri** Alte expuneri de tip retail față de persoane fizice menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR
0140	**Titluri de capital** Expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR
0150	**Expuneri totale**

▼B

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 CRR și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din CRD (expuneri din credite relevante).

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 ([9]). 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	**Cuantum** 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.

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

▼B

Rânduri	
0010-0020	**Expuneri din credite relevante – riscul de credit** Toate expunerile din credite relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.
0010	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă poziţiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 0055.
0020	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă poziţiilor 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 piaţă** Toate expunerile de tip retail relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
0030	**Suma poziţiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacţionare pentru abordarea standardizată** Suma poziţiilor lungi nete și a poziţiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din CRR pentru expunerile din credite relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD care sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii în temeiul părţii a treia titlul IV capitolul 2 din CRR: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea; — expuneri la poziţii din securitizare incluse în portofoliul de tranzacţionare; — expuneri la portofolii de tranzacţionare pe bază de corelaţie; — expuneri la titluri de capital; — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerinţele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
0040	**Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacţionare în cadrul modelelor interne** Pentru expunerile din credite relevante menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, sub rezerva cerinţelor de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 2 și 5 din CRR, se raportează suma următoarelor elemente: — valoarea justă a poziţiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR; — valoarea noţională a instrumentelor derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menţionate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.

▼B

Rânduri	
0055	**Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
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 CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de 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 CRR.
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 CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, 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 CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
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 CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, 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 CRR.
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. numărător: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r0070; c0010; fișa țării];

▼B

Rânduri	
	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 CRD [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, articolul 140 alineatul (2) literele (a) și (c) și articolul 140 alineatul (3) litera (b) din CRD. 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, articolul 140 alineatul (2) litera (b) și articolul 140 alineatul (3) litera (a) din CRD. 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.
0140	**Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, calculată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD. 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 CRD. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează în celula [r0120; c0020; fișa țării] sau în celula [r0130; c0020; fișa țării], după caz.

▼B

Rânduri	
	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 aloca 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.

▼B

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 CRR] în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.

94. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din CRR, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:

(a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului

(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 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

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

— metoda simplă de ponderare la risc;

— metoda PD/LGD;

— abordarea bazată pe modele interne.

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

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 CRR)];

— expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din CRR), inclusiv:

— expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din CRR;

▼B

— expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din CRR];

— expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din CRR];

— expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat „altor active decât creanțele de natura creditelor” [articolul 155 alineatul (1) din CRR];

— creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din CRR.

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

Coloane	
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 numeralele 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 CRR. Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în 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).

▼B

Coloane	
0020	**EXPUNEREA INIȚIALĂ 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 CRR, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile trebuie să includă în coloana 0020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, „partea neplătită din acțiunile achitate parțial”). Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1) din CRR] trebuie să țină cont și de compensarea menționată la articolul 155 alineatul (2) al doilea paragraf din CRR.
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 CRR]. 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 CRR.
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 CRR.
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 CRR]. În cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit (articolul 167 din CRR).

▼B

Coloane	
0061	**DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANŢIERE** A se vedea instrucţiunile CR-SA
0070	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCŢIE DE EXPUNERI A LGD (%)** Instituţiile care aplică metoda PD/LGD raportează valoarea medie ponderată în funcţie 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 funcţie de expuneri a LGD se utilizează valoarea expunerii ţinând cont de protecţia nefinanţată a creditului (coloana 0060). Instituţiile trebuie să ţină seama de articolul 165 alineatul (2) din CRR.
0080	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Instituţiile raportează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu articolul 155 din CRR. În cazul în care instituţiile care aplică metoda PD/LGD nu dispun de informaţii suficiente pentru a folosi definiţia stării de nerambursare stabilită la articolul 178 din CRR, ponderilor de risc li se aplică un factor de multiplicare de 1,5 la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor [articolul 155 alineatul (3) din CRR]. În ceea ce privește parametrul de intrare M (scadenţa) pentru funcţia ponderii de risc, scadenţa atribuită expunerilor provenind din titluri de capital este de cinci ani [articolul 165 alineatul (3) din CRR].
0090	**ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AŞTEPTATE** Instituţiile raportează în coloana 0090 cuantumul pierderilor aşteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din CRR.

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

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândul 0020	**METODA PD/LGD: TOTAL** Instituţiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informaţiile necesare pe rândul 0020 din formularul CR EQU IRB 1.

▼B

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândurile 0050-0090	**METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL** **DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:** Instituţiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din CRR] raportează informaţiile necesare pe rândurile 0050-0090, în funcţie de caracteristicile expunerilor-suport.
CR EQU IRB 1 – rândul 0100	**ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE** Instituţiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informaţiile necesare pe rândul 0100.
CR EQU IRB 1 – rândul 0110	**EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC** Instituţiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumurile ponderate 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 parţială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit]. De exemplu: — cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru poziţiile pe titluri de capital în entităţi din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR și — poziţiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR se raportează pe rândul 0110.
CR EQU IRB 2	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR:** Instituţiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informaţiile necesare în formularul CR EQU IRB 2. Instituţiile 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 probabilităţii de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori.

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

3.6.1. Observaţii generale

99. Acest formular prevede furnizarea de informaţii cu privire la tranzacţiile din portofoliul de tranzacţionare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, menţionate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din CRR.

▼B

100. Instituţiile raportează în formularul CR SETT informaţii privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deţinute în portofoliul de tranzacţionare sau în afara acestuia.

101. În conformitate cu articolul 378 din CRR, tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operaţiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, valute și mărfuri nu sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare. Totuși, trebuie menţionat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la articolul 378 din CRR.

102. În cazul tranzacţiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituţiile trebuie să calculeze diferenţa de preţ la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferenţa dintre preţul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piaţă curentă, atunci când diferenţa ar putea implica o pierdere pentru instituţie.

103. Instituţiile trebuie să înmulţească această diferenţă cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare.

104. În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie multiplicate cu 12,5 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.

105. Trebuie menţionat faptul că cerinţele de fonduri proprii pentru tranzacţii incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din CRR, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT. Aceste cerinţe de fonduri proprii se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**TRANZACŢII NEDECONTATE LA PREŢUL DE DECONTARE** Instituţiile raportează tranzacţiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă la preţurile de decontare convenite, astfel cum se menţionează la articolul 378 din CRR. Toate tranzacţiile 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 DIFERENŢE DE PREŢ DATORATE TRANZACŢIILOR NEDECONTATE** Instituţiile raportează diferenţa de preţ dintre preţul de decontare convenit și valoarea de piaţă curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, atunci când diferenţa poate implica o pierdere pentru instituţie, astfel cum se menţionează la articolul 378 din CRR. În această coloană se raportează numai tranzacţiile nedecontate rămase în pierdere după data scadentă pentru decontare.

▼B

Coloane	
0030	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Instituțiile raportează cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR.
0040	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE** În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, 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 CRR]. 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 CRR).
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 CRR. 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.

▼B

Rânduri	
0070	**Total tranzacţii nedecontate din portofoliul de tranzacţionare** Instituţiile raportează informaţii agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare [menţionate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din CRR]. Instituţiile raportează în celula {r0070;c0010} suma agregată a tranzacţiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la preţurile de decontare convenite. Instituţiile raportează în celula {r0070;c0020} informaţii agregate pentru expunerile la diferenţe de preţ cauzate de tranzacţii nedecontate rămase în pierdere. Instituţiile raportează în celula {r0070;c0030} cerinţele agregate de fonduri proprii obţinute prin însumarea cerinţelor de fonduri proprii pentru tranzacţiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenţei de preţ” raportate în coloana 0020 cu un factor corespunzător, în funcţie de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menţionate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
0080-0120	**Tranzacţii nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)** **Tranzacţii nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)** **Tranzacţii nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)** **Tranzacţii nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)** **Tranzacţii nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)** Instituţiile raportează pe rândurile 0080-0120 informaţiile legate de riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare în conformitate cu categoriile menţionate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. Nu se impun cerinţe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacţiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puţin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.

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

3.7.1. Observaţii generale

106. În cazul în care instituţia acţionează în calitate de iniţiator, informaţiile din acest formular sunt necesare pentru toate securitizările pentru care se recunoaște un transfer semnificativ al riscului. În cazul în care instituţia acţionează în calitate de investitor, se raportează toate expunerile.

107. Informaţiile care trebuie raportate depind de rolul instituţiei în procesul de securitizare. Se aplică, așadar, elemente de raportare specifice pentru iniţiatori, sponsori și investitori.

108. Acest formular colectează informaţii comune privind atât securitizările tradiţionale, cât și securitizările sintetice deţinute în portofoliul bancar.

▼B

3.7.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIŢIATE** Instituţiile iniţiatoare trebuie să raporteze cuantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securitizare iniţiate în cadrul tranzacţiei de securitizare, indiferent de cine deţine poziţiile. Expunerile din securitizare înscrise în bilanţ (de exemplu, obligaţiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanţiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilităţile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost iniţiate în securitizare se raportează ca atare. În cazul securitizărilor tradiţionale în care iniţiatorul nu deţine nicio poziţie, iniţiatorul nu ţine cont de securitizările respective în raportarea acestui formular. În acest scop, poziţiile din securitizare deţinute de iniţiator trebuie să includă clauze de amortizare anticipată, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 16 din CRR, în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile.
0020-0040	**SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECŢIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE** Articolele 251 și 252 din CRR. Neconcordanţele de scadenţă nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.
0020	**(-) PROTECŢIE FINANŢATĂ A CREDITULUI ($C_{VA)}$)** Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcţie de volatilitate a garanţiei reale (C_{VA}) care trebuie raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.
0030	**(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECŢIEI NEFINANŢATE A CREDITULUI (G*)** Conform regulii generale pentru „intrări” și „ieșiri”, cuantumurile raportate 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 protecţie (și anume partea terţă căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecţiei nefinanţate a creditului). Procedura de calcul al valorii nominale a protecţiei creditului ajustată în funcţie de „riscul valutar” (G*) este prevăzută la articolul 233 alineatul (3) din CRR.
0040	**CUANTUMUL NOŢIONAL REŢINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECŢIEI CREDITULUI** Toate tranșele care au fost reţinute sau răscumpărate, de exemplu poziţiile păstrate care suportă primele pierderea, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecţiei creditului nu este luat în considerare la calcularea cuantumului reţinut sau răscumpărat al protecţiei creditului.

▼B

Coloane	
0050	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Această coloană include valorile expunerilor aferente poziţiilor din securitizare deţinute de instituţia raportoare, calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului, înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor, precum și a oricăror reduceri de preţ de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menţionate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor pentru poziţia din securitizare. Compensările sunt relevante numai cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entităţi special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile. În cazul securitizărilor sintetice, poziţiile deţinute de iniţiator sub forma unor elemente bilanţiere și/sau a interesului investitorului reprezintă rezultatul agregării coloanelor 0010-0040.
0060	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Articolul 248 din CRR. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziţii 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 poziţiilor din securitizare calculate în conformitate cu articolul 248 alineatele (1) și (2) din CRR, fără ajustări de valoare și fără provizioane, fără a aplica factori de conversie și înainte de deducerea oricăror reduceri de preţ de cumpărare nerambursabile pentru expunerile securitizate, astfel cum sunt menţionate la articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, și fără ajustările de valoare și fără provizioanele pentru poziţia din securitizare.
0080-0110	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUŢIE ASUPRA EXPUNERII** Articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR, partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR și articolul 249 din CRR Instituţiile raportează în aceste coloane informaţii 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). Garanţiile 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 substituţie asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: 1. garanţiile reale, încorporate în conformitate cu articolul 222 din CRR (metoda simplă a garanţiilor financiare); 2. protecţia eligibilă nefinanţată a creditului.
0080	**(-) PROTECŢIA NEFINANŢATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE ($G_{A)}$** Protecţia nefinanţată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 și la articolele 234-236 din CRR.

▼B

Coloane	
0090	**(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Protecția finanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, menționată la articolul 249 alineatul (2) primul paragraf din CRR și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR. Instrumentele de tip „credit linked note” și compensarea bilanțieră menționate la articolele 218 și 219 din CRR 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 aceleași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleași 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 CRR. Ieșirile corespund părții garantate din „expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane”, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. 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 CRR 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 „tehnicilor 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 CRR Cuantumul raportat trebuie să includă, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (articolul 218 din CRR).

▼B

Coloane	
0140	**VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)** Valoarea expunerii aferentă poziţiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie prevăzuți la articolul 248 alineatul (1) litera (b) din CRR
0150	**DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %** Articolul 248 alineatul (1) litera (b) din CRR În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR definește un factor de conversie. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează pentru factorul de conversie de 0 %.
0160	**(-) REDUCERE A PREŢULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, o instituţie iniţiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziţii din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % orice reducere de preţ 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-SUPORT** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, o instituţie iniţiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziţii 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 CRR.
0180	**VALOAREA EXPUNERII** Valoarea expunerii aferentă poziţiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR
0190	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din CRR, în cazul unei poziţii din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituţiile pot, ca alternativă la includerea poziţiei respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziţiei 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 CRR

▼B

Coloane	
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 CRR În scopul acestei colane, 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 CRR
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 CRR 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.
0350	**SEC-ERBA** Articolul 254 alineatul (1) litera (c) din CRR
0360-0570	**DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG)** Articolul 263 din CRR Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din CRR 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 CRR.
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 CRR 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 CRR.

▼B

Coloane	
0590	**OPȚIUNEA SEC-ERBA** Articolul 254 alineatul (3) din CRR
0600	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL articolului 254 alineatul (2) LITERA (a) DIN CRR** Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din CRR
0610	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL articolului 254 alineatul (2) LITERA (b) DIN CRR** Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din CRR
0620	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL articolului 254 alineatul (4) SAU AL articolului 258 alineatul (2) DIN CRR** 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 CRR
0630	**RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR** Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din CRR
0640	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolul 254 alineatul (5) din CRR 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
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 CRR.
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 CRR, 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.

▼B

Coloane	
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 CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o ponderе de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 0650, ci și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.
0880	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402** ([10]) În conformitate cu articolul 270a din CRR, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către instituție, autoritățile competente impun o ponderе de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.
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, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din CRR.
0900	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC** În conformitate cu articolul 267 din CRR, o instituție care cunoaște în orice moment compoziția expunerilor-suport poate atribui poziției din securitizare de rang superior o ponderе 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.
0910	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL** În conformitate cu articolul 268 din CRR, o instituție inițiatoare, o instituție sponsor sau orice altă instituție care utilizează SEC-IRBA ori o instituție inițiatoare 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 CRR în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate.
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, ținând seama ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din CRR.

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

▼B

Coloane	
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 resecuritizărilor 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 CRR, care nu sunt resecuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din CRR.
0030	**ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0040	**EXPUNERI STS** Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din CRR.
0050	**POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR** Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările IMM-urilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din CRR.

▼B

Rânduri	
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 CRR 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 resecuritizărilor în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR.
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 CRR.
0090-0130, 0210-0250 și 0330-0370	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din CRR, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din CRR, 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 CRR, 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 CRR.
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 CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 și 420	**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 CRR.
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.

▼B

Rânduri	
	Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. 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 CRR]. 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 CRR, 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 CRR. 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 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0200	**INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare 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 resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze 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 INIȚIERE** 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 CRR) 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.

▼B

3.8. INFORMAŢII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.8.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

111. Aceste formulare culeg informaţii în funcţie de tranzacţie (spre deosebire de informaţiile agregate raportate în formularele CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 și CA2) privind toate securitizările în care este implicată instituţia raportoare. Se reportează caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri suport și cerinţele de fonduri proprii.

112. Aceste formulare trebuie raportate pentru:

a. securitizări iniţiate/sponsorizate de instituţia raportoare, inclusiv atunci când aceasta nu deţine nicio poziţie din securitizarea respectivă. În cazul în care instituţia deţine cel puţin o poziţie din securitizarea respectivă, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituţiile trebuie să raporteze informaţii referitoare la toate poziţiile pe care le deţin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacţionare). Poziţiile deţinute includ poziţiile reţinute ca urmare a articolului 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402 și, în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din regulamentul respectiv, poziţiile reţinute ca urmare a articolului 405 din CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

b. securitizări al căror suport final constă în datorii financiare emise iniţial de instituţia raportoare și achiziţionate (parţial) de un vehicul de securitizare. Suportul respectiv ar putea include obligaţiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 0160;

c. poziţiile deţinute în securitizări în care instituţia raportoare nu este nici iniţiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori iniţiali).

113. Aceste formulare se raportează numai de către grupuri consolidate și instituţii de sine stătătoare ([11]) situate în aceeași ţară în care sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informaţiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.

114. Datorită articolului 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402, care stabileşte că instituţiile care investesc în poziţii din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informaţii referitor la acestea pentru a respecta cerinţele aferente obligaţiei de diligenţă, sfera de raportare a formularului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceştia raportează în coloanele 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0190; 0290-0300; 0310-0470.

115. Instituţiile care joacă rolul de creditori iniţiali (dar nu și rolul de iniţiatori sau sponsori în aceeași securitizare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

3.8.2 Împărţirea formularului SEC DETAILS

116. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor, iar SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a aceloraşi securitizări în funcţie de abordările aplicate.

([11]) „Instituţiile de sine stătătoare” nu fac parte dintr-un grup și nici nu sunt consolidate ele însele în aceeași ţară în care sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii.

▼B

117. Poziţiile din securitizare din portofoliul de tranzacţionare se raportează numai în coloanele 0005-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 și 0450-0470. Pentru coloanele 0420, 0430 și 0440, instituţiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinţei de fonduri proprii pentru poziţia netă.

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

Coloane	
0010	**COD INTERN** Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituţie pentru a identifica securitizarea Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacţiei de securitizare.
0020	**CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/ Denumirea)** Codul utilizat pentru înregistrarea legală a tranzacţiei de securitizare sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care tranzacţia de securitizare este cunoscută pe piaţă sau în cadrul instituţiei, în cazul unei securitizări interne sau private În cazul în care numărul internaţional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacţii publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranşele de securitizare.
0021	**SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?** În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică. Instituţiile raportează una dintre următoarele abrevieri: — „PRI” pentru privată; — „INT” pentru intragrup; — „PUB” pentru publică.
0110	**ROLUL INSTITUŢIEI: (INIŢIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIŢIAL/INVESTITOR)** Instituţiile raportează următoarele abrevieri: — „O” pentru iniţiator; — „S” pentru sponsor; — „I” pentru investitor; — „L” pentru creditorul iniţial. Iniţiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Se presupune că investitorii sunt acele instituţii 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 CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
0030	**CODUL DE IDENTIFICARE AL INIŢIATORULUI (Codul/ Denumirea)** În această coloană se raportează codul LEI aplicabil iniţiatorului sau, în cazul în care nu este disponibil, codul atribuit iniţiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nici acesta nu este disponibil, numele instituţiei.

▼B

Coloane	
	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: (TRADIȚIONALĂ/SINTETICĂ/ PROGRAM ABCP/TRANZACȚIE ABCP)** Instituțiile raportează următoarele abrevieri: — „AP” pentru program ABCP; — „AT” pentru tranzacție ABCP; — „T” pentru tradițională; — „S” pentru sintetică. Definițiile termenilor „program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active”, „tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active”, „securitizarea tradițională” și „securitizarea sintetică” sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din CRR.
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 abrevieri: — „K” dacă sunt recunoscute integral; — „P” dacă sunt derecunoscute parțial; — „R” dacă sunt derecunoscute integral; — „N” 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 CRR 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 CRR Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri:

▼B

Coloane	
	— „N” nu fac obiectul cerinţelor de fonduri proprii; — „B” portofoliul bancar; — „T” portofoliul de tranzacţionare; — „A” parţial în ambele portofolii. În această coloană se prezintă în mod sintetic tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către iniţiator. În acesta se indică dacă cerinţele de fonduri proprii sunt calculate pe baza expunerilor securitizate sau a poziţiilor din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacţionare). În cazul în care cerinţele de fonduri proprii se bazează pe *expuneri securitizate* (pentru că nu s-a realizat niciun transfer semnificativ al riscului), calcularea cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, în cazul expunerilor securitizate pentru care se foloseşte abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, în cazul expunerilor securitizate pentru care instituţia utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating. În schimb, în cazul în care cerinţele de fonduri proprii se bazează pe *poziţiile din securitizare deţinute în portofoliul bancar* (pentru că s-a realizat un transfer semnificativ al riscului), informaţiile privind calcularea cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC. În cazul *poziţiilor din securitizare deţinute în portofoliul de tranzacţionare*, informaţiile privind calcularea cerinţelor de fonduri proprii pentru riscul de piaţă se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziţie general standardizat) şi MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziţie specific standardizat) sau MKR IM (modele interne). În cazul securitizărilor de datorii, iniţiatorii nu raportează această coloană.
0061	**TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI** Numai iniţiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri: — „N” Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului, iar entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate; — „A” 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 CRR; — „B” 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 CRR; — „B” 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 CRR; — „D” Se aplică o ponderea de risc 1 250 % sau se deduc poziţiile reţinute în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din CRR. În această coloană se prezintă în mod sintetic dacă s-a realizat un transfer semnificativ şi, în caz afirmativ, prin ce mijloace. Realizarea transferului semnificativ al riscului va determina tratamentul adecvat de solvabilitate aplicat de iniţiator.
0070	**SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?** În conformitate cu definiţia „securitizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR şi cu definiţia „resecuritizării” de la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din CRR, se raportează tipul de securitizare utilizând următoarele abrevieri: — „S” pentru securitizare; — „R” pentru resecuritizare.

▼B

Coloane	
0075	**SECURITIZĂRI STS** Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402 Instituţiile raportează una dintre următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.
0446	**SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENŢIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Articolele 243 și 270 din CRR Instituţiile raportează una dintre următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.Se raportează „da” atât în cazul securitizărilor STS eligibile pentru tratamentul diferenţiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și al poziţiilor de rang superior din securitizările (altele decât STS) ale IMM-urilor eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din CRR.
0080-0100	**REŢINERE** 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 CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
0080	**TIP DE REŢINERE APLICAT** Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reţinere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402: A – Eșantion vertical (poziţii din securitizare): „*păstrarea a cel puţin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor*”; V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puţin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reţinut 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 iniţiatorului de cel puţin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate*”; C – În bilanţ: „*păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puţin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiţia ca numărul expunerilor potenţial securitizate să fie de cel puţin 100 la iniţierea tranzacţiei 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 reţinerea să reprezinte în total cel puţin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate*”;

▼B

Coloane	
	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 *interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial* al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere). Această coloană nu trebuie raportată atunci când codurile „E” (exceptat) sau „N” (nu se aplică) sunt raportate 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 CRR) trebuie scutite de la raportare în coloanele 0120, 0121 și 0130.
0120	**DATA DE INIȚIERE (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” 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.

▼B

Coloane	
0130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE** Această coloană colectează cuantumul (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 cuantumul 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 cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. Pentru securitizările de datorii, se raportează doar cuantumurile 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 cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (și anume portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul 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.
0160	**TIP** Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la „Ipoteci 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:

▼B

Coloane	
	Retail: Ipoteci rezidenţiale; Creanţe aferente cărţilor de credit; Credite de consum; Credite către IMM-uri (tratate drept retail); Alte expuneri de tip retail. **Wholesale:** Ipoteci comerciale; Leasing; Credite către societăţi; Credite către IMM-uri (tratate drept societăţi); Creanţe comerciale; Alte expuneri de tip wholesale. **Datorii:** Obligaţiuni garantate; Alte datorii. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinaţie între tipurile enumerate anterior, instituţia trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituţia se referă la portofoliul de active suport final. Tipul „Alte datorii” include obligaţiuni de stat și instrumente de tipul „credit linked note”. Pentru schemele de securitizare susţinute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.
0171	**% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ** Această coloană colectează informaţii privind abordarea (abordările) pe care instituţia urmează să o (le) aplice la data de raportare expunerilor securitizate. Instituţiile raportează procentul din expunerile securitizate, măsurate prin valoarea expunerii, cărora li se aplică abordarea bazată pe modele interne de rating la data raportării. Această informaţie trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deţine poziţii în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii.
0180	**NUMĂRUL DE EXPUNERI** Articolul 259 alineatul (4) din CRR Această coloană este obligatorie pentru instituţiile care utilizează abordarea SEC-IRBA pentru poziţiile din securitizare (și, prin urmare, raportează peste 95 % în coloana 171). Instituţia raportează numărul efectiv de expuneri.

▼B

Coloane	
	Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerinţele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). Această coloană nu trebuie raportată atunci când instituţia raportoare nu deţine poziţii în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie raportată de către investitori.
0181	**EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE „W” (%)** Articolul 261 alineatul (2) din CRR Chiar și în cazul în care instituţia nu aplică abordarea SEC-SA pentru poziţiile din securitizare, instituţia 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 CRR.
0190	**ŢARA** Instituţiile raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) al ţării de origine a elementului-suport final al tranzacţiei, și anume ţara debitorului imediat al expunerilor securitizate iniţiale (look-through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite ţări, instituţia trebuie să indice ţara cea mai importantă. În cazul în care nicio ţară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează „alte ţări”.
0201	**LGD (%)** Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcţie de expunere (LGD) trebuie raportată numai de instituţiile 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 CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerinţele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
0202	**EL (%)** Pierderea medie așteptată ponderată în funcţie de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituţiile 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 menţionate la articolul 111 din CRR. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secţiunea 3 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerinţele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
0203	**UL (%)** Pierderea medie neașteptată ponderată în funcţie de expunere (UL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituţiile 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) înmulţit cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secţiunea 2 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerinţele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).

▼B

Coloane	
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 CRR, fără aplicarea plafonului de 5 ani.
0210	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru pierderile de credit, realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru pierderile de credit aferente activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț 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 CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale pierderilor de credit aferente elementelor extrabilanțiere. Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea 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 CRR. K_{IRB} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
0222	**% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB** Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din CRR, cu condiția ca instituția să poată calcula K_{IRB} în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din CRR pentru minimum 95 % din cuantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din CRR]
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 securitizare. Această coloană colectează informații privind K_{SA}, astfel cum este menționată la articolul 255 alineatul (6) din CRR. K_{SA} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.

▼B

Coloane	
0225	**ELEMENTE MEMORANDUM**
0225	**AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ** Articolul 110 din CRR
0230-0304	**STRUCTURA SECURITIZĂRII** Acest bloc de coloane colectează informaţii privind structura securitizării pe baza poziţiilor bilanţiere/extrabilanţiere, tranşelor (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadenţei la data de raportare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli, se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituţiei raportoare.
0230-0252	**ELEMENTE BILANŢIERE** Acest bloc de coloane colectează informaţii privind elementele bilanţiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).
0230-0232	**RANG SUPERIOR**
0230	**CUANTUM** Cuantumul poziţiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR.
0231	**PUNCTUL DE ATAȘARE (%)** Punctul de atașare (%), astfel cum este menţionat la articolul 256 alineatul (1) din CRR
0232 și 0252	**NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)** Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru instituţiile care aplică SEC-ERBA (tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din CRR). Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacţiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată.
0240-0242	**TIP MEZANIN**
0240	**CUANTUM** Cuantumul care trebuie raportat include: — poziţiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din CRR; — poziţiile din securitizare suplimentare care nu sunt poziţiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din CRR.
0241	**NUMĂRUL DE TRANȘE** Numărul de tranșe de tip mezanin.
0242	**CQS AFERENT CELEI MAI SUBORDONATE TRANȘE** 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 CRR, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin.

▼B

Coloane	
0250-0252	**PRIMA PIERDERE**
0250	**CUANTUM** Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din CRR.
0251	**PUNCTUL DE DETAȘARE (%)** Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din CRR
0260-0280	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.
0290-0300	**SCADENȚĂ**
0290	**PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ** Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date: (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării (astfel cum este definită la articolul 242 punctul 1 din CRR) ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora; (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării. 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 securitizării care îndeplinește cerințele de la articolul 244 alineatul (4) litera (g) din CRR; — altă opțiune de solicitare a stingerii securitizării; — alt tip de opțiune call.
0300	**SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ** Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (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.

▼B

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 %.

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/ Denumirea)** 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.

▼B

Coloane	
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.
0340-0361	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 0260 – 0280.
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 CRR.
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 CRR, 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 CRR.
0390	**FACILITĂȚI DE LICHIDITATE** Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din CRR.
0400	**ALTELE** Restul elementelor extrabilanțiere.
0411	**VALOAREA EXPUNERII** Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC.

▼B

Coloane	
0420	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** Această informaţie 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 informaţii privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil poziţiilor din securitizare (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacţionare, 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 cerinţa de fonduri proprii) din MKR SA CTP.
0431	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC** Articolul 267 din CRR
0432	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL** Articolul 268 din CRR
0440	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** În această coloană se colectează informaţii privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafoanelor aplicabile poziţiilor din securitizare (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cerinţele de fonduri proprii determinate pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacţionare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 0600 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 CRR. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacţiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacţiile conform SEC-ERBA.

▼B

	Coloane
0448	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacţiile conform SEC-SA.
0450-0470	**POZIŢII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE**
0450	**CTP SAU NON-CTP?** Instituţiile raportează următoarele abrevieri: C – portofoliu de tranzacţionare pe bază de corelaţie (CTP); N – Non-CTP
0460-0470	**POZIŢII NETE – LUNGI/SCURTE** A se vedea coloanele 0050/0060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP.

3.9. RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII

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

119. Formularele privind riscul de credit al contrapărţii cuprind informaţii privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii, în aplicarea părţii a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR.

120. Formularele exclud cerinţele de fonduri proprii pentru riscul CVA [articolul 92 alineatul (3) litera (d) și partea a treia titlul VI din CRR], care sunt raportate în formularul privind riscul CVA.

121. Expunerile la riscul de credit al contrapărţii faţă de contrapărţile centrale (partea a treia titlul II capitolul 4 și capitolul 6 secţiunea 9 din CRR) ar trebui incluse în cifrele aferente riscului de credit al contrapărţii, cu excepţia cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuţiile la fondul de garantare calculate în conformitate cu articolele 307-310 din CRR nu se raportează în formularele privind riscul de credit al contrapărţii, cu excepţia formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. În general, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor aferente contribuţiilor la fondul de garantare se raportează direct în formularul C 02.00, pe rândul 0460.

3.9.2. C 34.01 – Volumul operaţiunilor cu instrumente financiare derivate

3.9.2.1. Observaţii generale

122. În conformitate cu articolul 273a din CRR, o instituţie poate calcula valoarea expunerii pentru poziţiile sale pe instrumente financiare derivate în conformitate cu metoda prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 4 sau 5, cu condiţia ca volumul operaţiunilor sale bilanţiere și, respectiv, extrabilanţiere 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 informaţii cu privire la respectarea pragurilor respective și, în general, informaţii importante privind volumul operaţiunilor 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 informaţii numai pentru sfârșiturile de lună ulterioare datei de 28 iunie 2021.

▼B

3.9.2.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010,0040, 0070	**POZIŢII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** **Articolul 273a alineatul (3) din CRR** Se raportează suma valorilor de piaţă absolute ale poziţiilor lungi pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0020,0050, 0080	**POZIŢII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** **Articolul 273a alineatul (3) din CRR** Se raportează suma valorilor de piaţă absolute ale poziţiilor scurte pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0030,0060, 0090	**TOTAL** Articolul 273a alineatul (3) litera (b) din CRR Suma dintre valoarea absolută a poziţiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a poziţiilor scurte pe instrumente financiare derivate.

Rânduri	
0010	**Volumul operaţiunilor cu instrumente financiare derivate** Articolul 273a alineatul (3) din CRR Se includ toate instrumentele financiare derivate bilanţiere și extrabilanţiere, cu excepţia instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacţionare.
0020	**Instrumente financiare derivate bilanţiere și extrabilanţiere** Articolul 273a alineatul (3) literele (a) și (b) din CRR Se raportează valoarea de piaţă totală a poziţiilor pe instrumente financiare derivate bilanţiere și extrabilanţiere din ultima zi a lunii. În cazul în care valoarea de piaţă a unei poziţii nu este disponibilă la data respectivă, instituţiile utilizează o valoare justă a poziţiei la data respectivă; în cazul în care valoarea de piaţă și valoarea justă ale unei poziţii nu sunt disponibile la data respectivă, instituţiile trebuie să ia valoarea cea mai recentă dintre valoarea de piaţă și valoarea justă pentru poziţia respectivă.
0030	**(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacţionare** Articolul 273a alineatul (3) litera (c) din CRR Valoarea de piaţă totală a instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacţionare.
0040	**Active totale** Activele totale în conformitate cu standardele de contabilitate aplicabile. În cazul raportării consolidate, instituţia raportează activele totale respectând perimetrul de consolidare prudenţial în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 secţiunea 2 din CRR.

▼B

Rânduri	
0050	**Procentajul din activele totale** Rata care se calculează împărţind volumul operaţiunilor cu instrumente financiare derivate (rândul 0010) la activele totale (rândul 0040).
DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU articolul 273a alineatul (4) DIN CRR	
0060	**Sunt îndeplinite condiţiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din CRR, inclusiv aprobarea autorităţii competente?** Articolul 273a alineatul (4) din CRR Instituţiile care depășesc pragurile de utilizare a unei abordări simplificate pentru riscul de credit al contrapărţii, dar care utilizează totuși o astfel de abordare în temeiul articolului 273a alineatul (4) din CRR, trebuie să indice (prin Da/Nu) dacă îndeplinesc toate condiţiile prevăzute la articolul respectiv. Acest element se raportează numai de către instituţiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din CRR.
0070	**Metoda de calculare a valorilor expunerilor la nivel consolidat** Articolul 273a alineatul (4) din CRR Metoda de calculare a valorilor expunerilor aferente poziţiilor pe instrumente financiare derivate pe bază consolidată care este utilizată și la nivel de entitate individuală în conformitate cu articolul 273a alineatul (4) din CRR: — OEM: metoda expunerii iniţiale — SA-CCR simplificată: abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărţii Acest element se raportează numai de către instituţiile care aplică derogarea prevăzută la articolul 273a alineatul (4) din CRR.

3.9.3. C 34.02 – Expuneri la riscul de credit al contrapărţii în funcţie de abordare

3.9.3.1. Observaţii generale

124. Instituţiile raportează formularul separat pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărţii și pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărţii, cu excepţia expunerilor faţă de contrapărţi centrale (CPC), astfel cum sunt definite în scopul formularului C 34.10.

3.9.3.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**NUMĂRUL DE CONTRAPĂRŢI** Numărul de contrapărţi individuale faţă de care instituţia are expuneri la riscul de credit al contrapărţii.
0020	**NUMĂRUL DE TRANZACŢII** Numărul de tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii la data de raportare. A se reţine faptul că pentru operaţiunile cu CPC-uri, cifrele nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci poziţiile generale din portofoliul CCR la data de raportare. În plus, un instrument financiar derivat sau o SFT care este împărţit(ă) în două sau mai multe segmente (cel puţin) în scopul modelării trebuie considerat(ă) în continuare o singură tranzacţie.

▼B

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 CRR.
0040	**VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ** Articolul 272 punctul 12 din CRR Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de compensare cu CMV pozitivă, astfel cum este definită la articolul 272 punctul 12 din CRR.
0050	**VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ** Articolul 272 punctul 12 din CRR 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 CRR.
0060	**MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ** Articolul 275 alineatele (2) și (3) și articolul 276 din CRR Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se primește VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din CRR.
0070	**MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ** Articolul 275 alineatul (2), articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din CRR Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) din toate contractele în marjă pentru se furnizează VM, calculată în conformitate cu articolul 276 din CRR.
0080	**CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT** Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din CRR 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 CRR.
0090	**CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT** Articolul 272 punctul 12a, articolul 275 alineatul (3) și articolul 276 din CRR 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 CRR.
0100	**COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)** Articolele 275, 281 și 282 din CRR Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — articolul 282 alineatul (3) din CRR pentru metoda expunerii inițiale; — articolul 281 din CRR pentru SA-CCR simplificată; — articolul 275 din CRR pentru SA-CCR. Instituția raportează suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.

▼B

Coloane	
0110	**EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)** Articolele 278, 281 și 282 din CRR Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — articolul 282 alineatul (4) din CRR pentru metoda expunerii inițiale; — articolul 281 din CRR pentru SA-CCR simplificată; — articolul 278 din CRR pentru SA-CCR. Instituția raportează suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.
0120	**EXPUNEREA CURENTĂ** Articolul 272 punctul 17 din CRR Expunerea curentă pentru fiecare set de compensare este valoarea definită la articolul 272 punctul 17 din CRR. 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 CRR EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la articolul 272 punctul 22 din CRR și se calculează în conformitate cu articolul 284 alineatul (6) din CRR. Instituția raportează suma tuturor EEPE aplicate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 284 alineatul (3) din CRR, și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată.
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 CRR 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 CRR. 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 CRR sau când le permit instituțiilor să utilizeze propriile estimări în conformitate cu articolul 284 alineatul (9) din CRR.
0150	**VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE DIMINUAREA RISCULUI 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 CRR, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei).

▼B

Coloane	
	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. 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 CRR. 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 CRR. 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 CRR, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. 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 CRR. 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 CRR. 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 CRR, 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 CRR și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu articolul 273 alineatul (6) din CRR. Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu articolul 291 din CRR. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea 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.

▼B

Coloane	
0180	**Poziţii tratate în cadrul abordării standardizate CR** Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărţii corespunzătoare poziţiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.
0190	**Poziţii tratate în cadrul abordării CR IRB** Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărţii corespunzătoare poziţiilor care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.
0200	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărţii, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din CRR, 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 menţionaţi la articolele 501 și 501a din CRR.
0210	**Poziţii tratate în cadrul abordării standardizate CR** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărţii care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru poziţiile aferente riscului de credit al contrapărţii.
0220	**Poziţii tratate în cadrul abordării CR IRB** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărţii care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. Acest cuantum corespunde cuantumului care trebuie inclus în coloana 0260 din formularul C 08.01 pentru poziţiile aferente riscului de credit al contrapărţii.

Rând	
0010	**METODA EXPUNERII INIŢIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)** Instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare pentru care instituţia calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 5 din CRR. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituţiile care îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2) sau la articolul 273a alineatul (4) din CRR.
0020	**ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)** Instrumentele financiare derivate și tranzacţiile cu termen lung de decontare pentru care instituţia calculează valoarea expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 4 din CRR. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de instituţiile care îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 273a alineatul (1) sau la articolul 273a alineatul (4) din CRR.

▼B

Rând	
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 CRR.
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 CRR.
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 CRR, 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 CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR, 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.
0070	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite** Articolul 272 punctele 11 și 25 din CRR Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (articolul 272 punctul 11 din CRR), și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR, și pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.
0080	**METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)** Articolul 222 din CRR 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 CRR, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 222 din CRR, 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 CRR

▼B

Rând	
	Tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacţiile cu termen lung de decontare și tranzacţiile de creditare în marjă pentru care instituţia a ales, în conformitate cu articolul 271 alineatul (2) din CRR, să determine valoarea expunerii în conformitate cu articolul 223 din CRR, în loc să utilizeze partea a treia titlul II capitolul 6 din regulamentul menţionat.
0100	**VAR PENTRU SFT-uri** Articolul 221 din CRR Tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacţiile de creditare în marjă sau alte operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, altele decât tranzacţiile cu instrumente financiare derivate, pentru care, în conformitate cu articolul 221 din CRR și cu condiţia obţinerii aprobării autorităţilor competente, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care ţine seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective.
0110	**TOTAL**
0120	**Din care: poziţii expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)** Articolul 291 din CRR Expunerile la riscul de credit al contrapărţii pentru care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă în conformitate cu articolul 291 din CRR.
0130	**Operaţiuni cu marjă** Articolul 272 punctul 7 din CRR Expunerile la riscul de credit al contrapărţii 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 CRR.
0140	**Operaţiuni fără marjă** Expunerile la riscul de credit al contrapărţii care nu sunt vizate pe rândul 0130.

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

3.9.4.1. Observaţii generale

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

3.9.4.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**MONEDA** În cazul tranzacţiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se raportează moneda în care este denominată tranzacţia. În cazul tranzacţiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacţiei. Instituţiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicaţi EUR în această coloană și USD în coloana 0020. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.

▼B

Coloane	
0020	**A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE** În cazul tranzacţiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se raportează moneda în care este denominat celălalt segment al tranzacţiei (faţă de cel avut în vedere în coloana 0010). Instituţiile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, vă rugăm să indicaţi USD în această coloană și EUR în coloana 0010. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.
0030	**NUMĂRUL DE TRANZACŢII** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0040	**VALORILE NOŢIONALE** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0050	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ** Suma valorilor de piaţă 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 piaţă pozitive și negative ale tranzacţiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanţie reală deţinută sau furnizată.
0060	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ** Suma valorilor de piaţă 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 piaţă pozitive și negative ale tranzacţiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanţie reală deţinută sau furnizată.
0070	**MAJORARE** Articolele 280a-280f și articolul 281 alineatul (2) din CRR Instituţia 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 potenţială a unui set de compensare în conformitate cu articolul 278 alineatul (1) sau cu articolul 281 alineatul (2) litera (f) din CRR se calculează în conformitate cu articolele 280a-280f din CRR. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispoziţiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din CRR.

Rânduri	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**CATEGORIILE DE RISC** Articolele 277 și 277a din CRR Tranzacţiile se clasifică în conformitate cu categoria de risc din care fac parte, în conformitate cu articolul 277 alineatele (1)-(4) din CRR. Atribuirea tranzacţiilor în seturile de acoperire a riscului în conformitate cu categoria de risc se efectuează în conformitate cu articolul 277a din CRR. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispoziţiile prevăzute la articolul 281 alineatul (2) din CRR.

▼B

Rânduri	
0020-0040	**Din care – încadrate în mai multe categorii de risc** Articolul 277 alineatul (3) din CRR Tranzacţiile 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 determinanţi de risc din fiecare categorie de risc, în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din CRR și cu standardele tehnice de reglementare ale ABE menţionate la articolul 277 alineatul (5) din CRR.
0070-0110 și 0140-0180	**Moneda și perechea valutară cele mai importante** Această clasificare se efectuează pe baza CMV a portofoliului instituţiei care face obiectul abordării SA-CCR sau, după caz, al abordării SA-CCR simplificate pentru tranzacţiile 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 poziţiilor.
0060,0130, 0200,0240, 0280	**Încadrare exclusivă** Articolul 277 alineatele (1) și (2) din CRR Tranzacţiile cu instrumente financiare derivate încadrate exclusiv într-o singură categorie de risc în conformitate cu articolul 277 alineatele (1) și (2) din CRR. Sunt excluse tranzacţiile încadrate în categorii de risc diferite în conformitate cu articolul 277 alineatul (3) din CRR.
0210, 0250	**Tranzacţii având la bază o singură semnătură** Tranzacţiile 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	**Tranzacţii având la bază mai multe semnături** Tranzacţiile 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** Tranzacţiile 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 CRR.

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

3.9.5.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0020	Instrucţiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.
0030	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ** Suma valorilor de piaţă curente (CMV) pentru toate tranzacţiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.

▼B

Coloane	
0040	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ** Suma valorilor de piaţă curente absolute (CMV) pentru toate tranzacţiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.
0050	**EXPUNEREA VIITOARE POTENŢIALĂ (PFE)** Instituţia raportează suma expunerilor viitoare potenţiale pentru toate tranzacţiile care aparţin aceleiași categorii de risc.
Rânduri	
0020-0070	**CATEGORIILE DE RISC** Tranzacţiile cu instrumente financiare derivate care sunt încadrate în categoriile de risc, astfel cum sunt enumerate la articolul 282 alineatul (4) litera (b) din CRR.

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

3.9.6.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
00010-0080	**CU MARJĂ** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 0130 din formularul C 34.02.
0090-0160	**FĂRĂ MARJĂ** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 0140 din formularul C 34.02.
0010,0090	**NUMĂRUL DE TRANZACŢII** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0020,0100	**VALORILE NOŢIONALE** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0030,0110	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ** Suma valorilor de piaţă curente (CMV) pentru toate tranzacţiile cu CMV pozitivă care aparţin aceleiași clase de active.
0040,0120	**VALOAREA DE PIAŢĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ** Suma valorilor de piaţă curente absolute (CMV) pentru toate tranzacţiile cu CMV negativă care aparţin aceleiași clase de active.
0050,0130	**EXPUNEREA CURENTĂ** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0120 din formularul C 34.02.
0060,0140	**EXPUNEREA POZITIVĂ AŞTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0130 din formularul C 34.02.

▼B

Coloane	
0070,0150	**EEPE ÎN CONDIŢII DE CRIZĂ** Articolul 284 alineatul (6) și articolul 292 alineatul (2) din CRR EEPE în condiţii de criză se calculează prin analogie cu EEPE [articolul 284 alineatul (6) din CRR], dar utilizând o calibrare la condiţii de criză în conformitate cu articolul 292 alineatul (2) din CRR.
0080, 0160,0170	**VALOAREA EXPUNERII** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.

Rând	Explicaţie
0010	**TOTAL** Articolul 283 din CRR Instituţia raportează informaţiile relevante privind instrumentele financiare derivate, tranzacţiile 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 CRR.
0020	**Din care: poziţii expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 0120 din formularul C 34.02.
0030	**Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0180 din formularul C 34.02.
0040	**Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0190 din formularul C 34.02.
0050-0110	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)** Instituţia raportează informaţiile relevante privind seturile de compensare care conţin numai instrumente financiare derivate extrabursiere sau tranzacţii 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 TRANZACŢIONATE LA BURSĂ** Instituţia raportează informaţiile relevante privind seturile de compensare care conţin numai instrumente financiare derivate tranzacţionate la bursă sau tranzacţii 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	**OPERAŢIUNI DE FINANŢARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE** Instituţia raportează informaţiile relevante privind seturile de compensare care conţin 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 (obligaţiuni, capitaluri proprii sau altele).

▼B

Rând	Explicație
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 CRR, 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 CRR 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 CRR 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):

▼B

Coloane	
	(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 CRR; (v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții); (vi) societăți nefinanciare.
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.

▼B

Coloane	
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 CRR, 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 CRR.

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 CRR. 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 CRR.

▼B

Coloane	
0040	**Valoarea medie ponderată în funcţie de expuneri a LGD (%)** Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) aferentă claselor de rating ale debitorilor, ponderată în funcţie 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 obţinute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condiţiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul, astfel cum se specifică în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR. În special, în cazul instituţiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanţiei financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din CRR. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din CRR. 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 CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispoziţiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. LGD raportată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare.
0050	**Scadenţa medie ponderată în funcţie de expuneri (ani)** Media scadenţelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcţie de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. Scadenţa se stabileşte în conformitate cu articolul 162 din CRR.
0060	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din CRR, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerinţelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărţii se calculează în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menţionaţi la articolele 501 și 501a din CRR.
0070	**Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor** Raportul dintre cuantumurile 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 contrapărţii (determinate la nivel de contraparte) se alocă benzii corespunzătoare din scara fixă a PD pe baza probabilităţii de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (fără a lua în considerare niciun efect de substituţie ca urmare a existenţei unei garanţii sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, instituţiile stabilesc corespondenţa cu scara PD din formular, ţinând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilităţii de nerambursare de 100 %.

▼B

3.9.9. C 34.08 – Compoziţia garanţiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărţii

3.9.9.1. Observaţii generale

131. Acest formular se completează cu valorile juste ale garanţiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărţii aferente tranzacţiilor cu instrumente financiare derivate, tranzacţiilor cu termen lung de decontare sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacţiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanţiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.

3.9.9.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0080	**Garanţii reale utilizate în tranzacţiile cu instrumente financiare derivate** Instituţiile raportează garanţiile reale (inclusiv garanţiile reale corespunzătoare marjei iniţiale și marjei de variaţie) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărţii legate de orice instrument financiar derivat menţionat în anexa II la CRR sau de orice tranzacţie 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	**Garanţii reale utilizate în SFT-uri** Instituţiile raportează garanţiile reale (inclusiv garanţiile reale corespunzătoare marjei iniţiale și marjei de variaţie, precum și garanţiile reale care apar ca titluri de valoare în SFT-uri) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărţii legate de orice SFT sau de orice tranzacţie 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 CRR Instituţiile raportează garanţiile reale deţinute care sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiţiei de la articolul 300 punctul 1 din CRR, defalcate în continuare drept garanţii reale sub formă de marjă iniţială sau marjă de variaţie.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Nesegregate** Articolul 300 punctul 1 din CRR Instituţiile raportează garanţiile reale deţinute care nu sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiţiei de la articolul 300 punctul 1 din CRR, defalcate în continuare drept garanţii reale sub formă de marjă iniţială, marjă de variaţie sau titlu de valoare din cadrul SFT-urilor.
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Marja iniţială** Articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din CRR Instituţiile raportează valorile juste ale garanţiilor reale primite sau furnizate ca marjă iniţială [definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 140 din CRR].
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Marja de variaţie** Instituţiile raportează valorile juste ale garanţiilor reale primite sau furnizate ca marjă de variaţie.
0130, 0180	**Titlul de valoare din cadrul SFT** Instituţiile raportează valorile juste ale garanţiilor 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).

▼B

Rânduri	
0010 – 0080	**Tipul de garanţie reală** Defalcare pe tipuri diferite de garanţii reale

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

3.9.10.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0040	**PROTECŢIA INSTRUMENTELOR DERIVATE DE CREDIT** Protecţia cumpărată sau vândută a instrumentelor derivate de credit
0010, 0020	**VALORILE NOŢIONALE** Suma valorilor noţionale ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse
0030, 0040	**VALORILE JUSTE** Suma valorilor juste defalcate în funcţie de protecţia cumpărată și protecţia vândută

Rânduri	
0010 – 0050	**Tipul de produs** Defalcarea tipurilor de produse derivate de credit
0060	**Total** Suma tuturor tipurilor de produse
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 faţă de contrapărţi centrale

3.9.11.1. Observaţii generale

132. Instituţiile raportează informaţiile privind expunerile faţă de CPC, și anume contractele și tranzacţiile enumerate la articolul 301 alineatul (1) din CRR, atât timp cât acestea sunt în derulare cu o CPC, precum și expunerile din tranzacţiile legate de o CPC, în conformitate cu articolul 300 punctul 2 din CRR, pentru care cerinţele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 9 din CRR.

3.9.11.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**VALOAREA EXPUNERII** Valoarea expunerii pentru tranzacţiile care intră în domeniul de aplicare al părţii a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 9 din CRR, calculată în conformitate cu metodele relevante prevăzute în capitolul respectiv, în special în secţiunea 9.

▼B

Coloane	
	Valoarea expunerii raportată trebuie să fie cuantumul relevant pentru calcularea cerinţelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 9 din CRR, având în vedere cerinţele de la articolul 497 din regulamentul menţionat în cursul perioadei de tranziţie prevăzute la articolul respectiv. O expunere poate fi o expunere din tranzacţii, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR.
0020	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secţiunea 9 din CRR, având în vedere cerinţele de la articolul 497 din regulamentul menţionat în cursul perioadei de tranziţie 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 CRR.
0070, 0080 0170, 0180	**Marja iniţială** A se vedea instrucţiunile pentru formularul C 34.08. În sensul prezentului formular, marja iniţială nu include contribuţiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja iniţială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).
0090, 0190	**Contribuţii prefinanţate la fondul de garantare** Articolele 308 și 309 din CRR; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din CRR; contribuţia unei CPC la fondul de garantare care este plătită de instituţie.
0100, 0200	**Contribuţii nefinanţate la fondul de garantare** Articolele 309 și 310 din CRR; un fond de garantare, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 89 din CRR Instituţiile raportează contribuţiile pe care o instituţie care acţionează 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 instrucţiunile pentru formularul C 34.08.
0080,0180	**Nesegregate** A se vedea instrucţiunile pentru formularul C 34.08.

▼B

3.9.12. C 34.11 – Situația fluxurilor pentru cuantumurile 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 CRR, 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 cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile față de o contrapartidă centrală (partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 9 din CRR).

3.9.12.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010, 0020	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite la articolul 92 alineatele (3) și (4) din CRR, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din CRR și pentru care instituțiile au fost autorizate să calculeze valoarea expunerii utilizând MMI în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 6 din CRR Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați la articolele 501 și 501a din CRR.

Rânduri	
0010	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare** Cuantumurile ponderate 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.

▼B

Rânduri	
0030	**Calitatea creditului contrapărţilor** Variaţiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale calităţii evaluate a contrapărţilor instituţiei, evaluate în temeiul cadrului privind riscul de credit, indiferent de abordarea utilizată de instituţie. Acest rând include, de asemenea, variaţiile potenţiale ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modelele IRB, atunci când instituţia utilizează o abordare IRB.
0040	**Actualizările modelului (numai pentru MMI)** Variaţiile (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 deficienţele modelului. Acest rând se referă numai la modificările modelului MMI.
0050	**Metodologie și politică (numai pentru MMI)** Variaţiile (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	**Achiziţii și cedări** Variaţiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achiziţiilor și cedărilor de entităţi.
0070	**Variaţii ale cursului de schimb** Variaţiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări care apar în urma fluctuaţiilor conversiei valutare.
0080	**Altele** Această categorie se utilizează pentru reflecta variaţiile (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 contrapărţii conform MMI la sfârșitul perioadei de raportare curente.

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAŢIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAŢIONAL (OPR)

4.1.1. Observaţii generale

136. Acest formular oferă informaţii privind calcularea cerinţelor de fonduri proprii în conformitate cu articolele 312-324 din CRR pentru riscul operaţional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituţie nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienţi de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.

▼B

137. Instituţiile care utilizează BIA, TSA sau ASA își calculează cerinţele de fonduri proprii pe baza informaţiilor de la sfârșitul exerciţiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituţiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituţiile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor „nemodificate”, de exemplu dacă în perioada respectivă au existat circumstanţe excepţionale, cum ar fi achiziţii sau cedări de entităţi sau activităţi realizate recent.

138. În cazul în care o instituţie poate justifica în faţa autorităţii sale competente că – din cauza unor circumstanţe excepţionale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entităţi sau activităţi – utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional, autoritatea competentă poate permite instituţiei să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. Autoritatea competentă poate, de asemenea, să solicite din proprie iniţiativă unei instituţii să modifice calculul. O instituţie care funcţionează de mai puţin de trei ani poate utiliza estimări ale evoluţiei activităţii pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiţia să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce datele respective sunt disponibile.

139. Acest formular prezintă, pe coloane, informaţii pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităţilor bancare supuse riscului operaţional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informaţii cu privire la cuantumul cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional. 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 cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional.

140. Informaţiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcţie de metoda de calcul al cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.

141. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituţiile care fac obiectul cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional.

4.1.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0030	**INDICATOR RELEVANT** Instituţiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operaţional (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 CRR, instituţiile trebuie să raporteze, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activităţile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

▼B

Coloane	
	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 CRR. 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 CRR, pentru liniile de „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail”. Cuantumurile respective trebuie utilizate 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 CRR]. 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 CRR. Cuantumul rezultat se raportează în coloana 0070.
0071	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL** Articolul 92 alineatul (4) din CRR 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 CRR] în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din CRR, 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.

▼B

Coloane	
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 cerinţelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (2) litera (a) din CRR].
0110	**(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII** Efectul de diversificare raportat în această coloană este diferența dintre suma cerinţelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situaţie de „dependenţă perfectă”) și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependenţelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependenţă mai puțin decât „perfectă”). Situația de „dependenţă 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 CRR.

▼B

Rânduri	
0010	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)** Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităţilor care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerinţa de fonduri proprii pentru riscul operaţional (articolele 315 și 316 din CRR).
0020	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)** Se raportează cerinţa de fonduri proprii calculată în conformitate cu TSA și ASA (articolele 317, 318 și 319 din CRR).
0030-0100	**CARE FAC OBIECTUL TSA** Atunci când se utilizează TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an trebuie distribuit pe rândurile 0030-0100 în funcţie de liniile de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităţilor pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR.
0110-0120	**CARE FAC OBIECTUL ASA** Instituţiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) 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 activităţilor care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincţie între cuantumul care corespunde liniei de activitate „activitate bancară comercială” și cuantumurile care corespund liniei „activitate bancară de retail” (articolul 319 din CRR). Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care corespund „activităţii bancare comerciale” și „activităţii 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 ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)** Se raportează datele relevante pentru instituţiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321, 322 și 323 din CRR]. Atunci când se combină abordări diferite, astfel cum se indică la articolul 314 din CRR, se raportează informaţii privind indicatorul relevant pentru activităţile care fac obiectul AMA. Acelaşi lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

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

4.2.1. Observaţii generale

142. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informaţiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituţie în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informaţii detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent.

▼B

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 CRR, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

145. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR – care decurge dintr-un eveniment de risc operațional sau dintr-o categorie de evenimente de pierdere înainte de orice tip de recuperări, 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, cuantumurile pierderii brute și, respectiv, cuantumurile 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.

▼B

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 CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste” menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe tipuri de evenimente de pierdere (astfel cum sunt menționate la articolul 324 din CRR). 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 cuantumuri în EUR și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, cuantumurile 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 CRR. 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 „cuantumului 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”.

▼B

Coloane	
	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 cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor 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 CRR. 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 CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare tip de eveniment de pierdere instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: 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, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului. 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.

▼B

Rânduri	
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 referinţă a raportării. Numărul de evenimente de pierdere se referă la „evenimentele noi”, și anume la evenimentele de risc operaţional: (i) „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de referinţă a raportării sau (ii) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referinţă 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 operaţional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referinţă a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea iniţială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referinţă a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referinţă a raportării actuală. „Evenimentele de pierdere noi” nu includ evenimentele de pierdere „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referinţă 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 cuantumurilor pierderilor brute legate de evenimentele de risc operaţional cauzatoare de pierderi (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări). Toate pierderile legate de un singur eveniment de pierdere care sunt contabilizate în perioada de referinţă a raportării trebuie însumate și considerate a fi pierderea brută aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referinţă a raportării respectivă. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la „evenimentele de pierdere noi”, astfel cum sunt menţionate pe rândul de deasupra acestui tabel. Pentru evenimentele de pierdere „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referinţă a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referinţă a raportării (și anume pierderea iniţială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referinţă a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referinţă a raportării. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obţinute.
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 operaţional cauzatoare de pierderi „contabilizate pentru prima oară” în perioadele de referinţă a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referinţă 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 referinţă a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.

▼B

Rânduri	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare** Ajustările pierderii legate de perioadele de referinţă a raportării anterioare sunt suma următoarelor elemente (pozitive sau negative): (i) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referinţă a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operaţional „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referinţă a raportării anterioare; (ii) cuantumurile pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referinţă a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operaţional cauzatoare de pierderi „contabilizate pentru prima oară” și raportate în cursul perioadelor de referinţă a raportării anterioare. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment generator de pierderi în cursul perioadei de referinţă a raportării, cuantumurile tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ţinând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului de pierdere respectiv pentru perioada de referinţă 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 instituţiei, instituţia 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 referinţă din decembrie (și anume pierderea iniţială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referinţă a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obţinute.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Pierderea singulară maximă** Pierderea singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre: (i) cel mai mare cuantum al pierderii brute legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referinţă a raportării și (ii) cel mai mare cuantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este menţionat pe rândurile 0040, 0140, …, 0840 de mai sus) legate de un eveniment de pierdere raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referinţă a raportării anterioare. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obţinute.
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 cuantumuri dintre: (i) cuantumurile pierderii brute pentru evenimente de pierdere raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referinţă a raportării și

▼B

Rânduri	
	(ii) cuantumurile 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 referinţă a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele mai mari cinci cuantumuri 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 obţinute.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Recuperarea totală directă a pierderii** Recuperările directe ale pierderii sunt toate recuperările pierderii obţinute, cu excepţia celor care fac obiectul articolului 323 din CRR, astfel cum sunt menţionate 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 operaţional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referinţă a raportării sau al perioadelor de referinţă 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 CRR. 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 referinţă a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operaţional cauzatoare de pierderi contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referinţă a raportării sau al perioadelor de referinţă a raportării anterioare.
0910-0980	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE** Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informaţii 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 obţinută 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 instituţie care calculează cerinţele 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 condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziţii pentru coloana 0080, după caz:

▼B

Rânduri	
	— 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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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).
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 CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul raportat pe rândul 0940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate.

▼B

Rânduri	
	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 referinţă 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 instituţiei, instituţia 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 referinţă din decembrie (și anume pierderea iniţială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referinţă a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 0946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.
0950	**Pierderea singulară maximă** Cu condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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 condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziţii 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 condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, 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.

▼B

Rânduri	
0970	**Recuperarea totală directă a pierderii** Cu condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.
0980	**Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului** Cu condiţia ca instituţia să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate „elemente corporatiste”, astfel cum este menţionată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate.

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

4.2.3.1. Observaţii generale

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

156. Informaţiile raportate în acest formular se referă la „evenimentele de pierdere noi”, și anume la evenimentele de risc operaţional

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

(b) „contabilizate pentru prima oară” în cursul unei perioade de referinţă 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 operaţional cauzator de pierderi numai în cursul perioadei de referinţă a raportării actuale sau deoarece pierderea cumulată care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea iniţială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referinţă a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referinţă a raportării actuală.

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

Sub rezerva acestui prag:

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

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

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

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

▼B

4.2.3.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

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. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituţiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 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 operaţional.
0030	**Data de apariţie** Data de apariţie este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operaţional cauzator de pierderi.
0040	**Data de descoperire** Data de descoperire este data la care instituţia a devenit conștientă de evenimentul de risc operaţional cauzator de pierderi.
0050	**Categoria de evenimente de pierdere** Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt menţionate la articolul 324 din CRR.
0060	**Pierderea brută** Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01.
0070	**Pierderea brută excluzând recuperările directe** Pierderea 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	**Pierderea brută pe linii de activitate** Pierderea brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menţionate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR.
0170	**Denumirea entităţii juridice** Denumirea entităţii juridice, astfel cum se raportează în coloana 0010 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 entităţi).
0180	**Cod** Codul LEI al entităţii 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 entităţi).

▼B

Coloane	
0185	**TIPUL DE COD** Instituţia identifică tipul de cod raportat în coloana 0180 drept „Codul LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0190	**Unitatea operaţională** Unitatea operaţională sau departamentul instituţiei în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unităţi operaţionale sau departamente).
0200	**Descriere** Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puţin informaţii privind evenimentul propriu-zis și informaţii privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute.

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAŢĂ

158. Aceste instrucţiuni se referă la formularele prin care se raportează calcularea cerinţelor 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 acţiunilor (MKR SA EQU). În plus, în această parte sunt incluse și instrucţiuni pentru formularul de raportare a calculării cerinţelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne (MKR IM).

159. Riscul de poziţie pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacţionat (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 preţului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legaţi 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 preţului 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 tranzacţionat) sau ca urmare a unei variaţii generale a pieţei titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratamentul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din CRR.

5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE (MKR SA TDI)

5.1.1. Observaţii generale

160. Acest formular reflectă poziţiile și cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de poziţie aferent instrumentelor de datorie tranzacţionate conform abordării standardizate [articolul 325 alineatul (2) litera (a) din CRR]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul CRR sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA SEC și MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerinţele de fonduri proprii raportate în formularele respective sunt transferate în celula {0325;0060} (securitizări), respectiv în celula {0330;0060} (CTP).

▼B

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. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0020	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziţii brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terţe părţi în conformitate cu articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din CRR. În ceea ce privește distincţia dintre poziţiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziţii brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
0030-0040	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincţia dintre poziţiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
0050	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerinţe de capital.
0060	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.
0070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
0010-0350	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACŢIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE** Poziţiile pe instrumente de datorie tranzacţionate din portofoliul de tranzacţionare și cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de poziţie corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR se raportează în funcţie de categoria de risc, de scadenţă și de abordarea utilizată.
0011	**RISC GENERAL.**
0012	**Instrumente financiare derivate** Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare, ţinând cont de articolele 328-331 din CRR, dacă este cazul.

▼B

Rânduri	
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 CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 339 alineatul (9) din CRR. 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 CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 340 alineatul (7) din CRR. 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) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1), (2) și (3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR.
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 CRR și articolul 332 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR – 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 CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o ponderе de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat în tabelul 1 a doua categorie de la articolul 336 din CRR. 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 CRR.
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.

▼B

Rânduri	
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 SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatul (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează 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 CRR coroborat cu articolul 337 din CRR. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare, indiferent 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 CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

164. În mod alternativ, 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 CRR]. 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 CRR coroborate cu articolul 337 din CRR (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.

▼B

Coloane	
0030-0040	**(-) POZIŢII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ŞI SCURTE)** Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din CRR
0050-0060	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre poziţiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
0061-0104	**DEFALCAREA POZIŢIILOR 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 CRR. Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte.
0402-0406	**DEFALCAREA POZIŢIILOR NETE PE ABORDĂRI** Articolul 254 din CRR
0402	**SEC-IRBA** Articolele 259 și 260 din CRR
0403	**SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR
0404	**SEC-ERBA** Articolele 263 și 264 din CRR
0405	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolele 254 și 265 din CRR și articolul 266 alineatul (5) din CRR.
0406	**Altele (RW = 1 250 %)** Articolul 254 alineatul (7) din CRR
0530-0540	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIŢIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402** Articolul 270a din CRR
0570	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI** Articolul 337 din CRR, fără a ţine cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care permite instituţiilor să aplice produsului dintre pondere și poziţia netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.
0601	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI/CERINŢE TOTALE DE FONDURI PROPRII** Articolul 337 din CRR, ţinând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.

▼B

Rânduri	
0010	**EXPUNERI TOTALE** Cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor 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 CRR.
0020, 0050, 0080 și 0110	**POZIȚII DIN RESECURITIZARE** Articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR
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 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0030-0050	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR
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 CRR. 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 CRR] 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 CRR coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare, indiferent 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 CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

▼B

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 CRR], dar sunt în mod explicit „legate” de una dintre aceste două poziții (din cauza intenției de acoperire împotriva riscurilor).

168. În mod alternativ, pozițiile care primesc o ponderе 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 CRR]. 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 CRR coroborate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR (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 CRR.
0030-0040	**(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 253 din CRR
0050-0060	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
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 CRR
0402-0406	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI** Articolul 254 din CRR
0402	**SEC-IRBA** Articolele 259 și 260 din CRR
0403	**SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR
0404	**SEC-ERBA** Articolele 263 și 264 din CRR

▼B

Coloane	
0405	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolele 254 și 265 și articolul 266 alineatul (5) din CRR.
0406	**Altele (RW = 1 250 %)** Articolul 254 alineatul (7) din CRR
0410-0420	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338 din CRR, fără a ține seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR
0430-0440	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR
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** Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor.
0020-0040	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR
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 CRR Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
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 CRR. 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”.

▼B

Rânduri	
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 CRR. 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.
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 CRR; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR.

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 pieţele 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 pieţe. 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 ([12])].

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți menționate la articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din CRR.

([12]) 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).

▼B

Coloane	
0030-0040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR.
0050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerinţe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Poziţiile pe contracte futures pe indici bursieri menţionate la articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR nu se includ în această coloană.
0060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerinţele de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru orice poziţie relevantă.
0070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
0010-0130	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de poziţie, astfel cum sunt menţionate la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secţiunea 3 din CRR.
0020-0040	**RISC GENERAL** Poziţiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (articolul 343 din CRR) și cerinţele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secţiunea 3 din CRR. Ambele defalcări (rândurile 0021/0022, precum și rândurile 0030/0040) se referă la toate poziţiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 0021 și 0022 solicită informaţii privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 0030 și 0040 se utilizează ca bază pentru calcularea cerinţelor de fonduri proprii.
0021	**Instrumente financiare derivate** Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acţiunilor pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare, ţinând cont de articolele 329-332 din CRR, dacă este cazul.
0022	**Alte active și datorii** Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acţiunilor pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare.

▼B

Rânduri	
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 ([13]) 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 CRR, inclusiv pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (3) din CRR
0050	**RISC SPECIFIC** Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 din CRR, excluzând pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR
0090-0130	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.5.1. Observații generale

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 CRR. 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 CRR. 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.

([13]) 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

▼B

5.5.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0020-0030	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Poziţii brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat şi elementelor similare menţionate la articolul 352 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) din CRR şi sub rezerva obţinerii aprobărilor din partea autorităţilor competente, nu trebuie raportate poziţiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) din CRR şi nici poziţiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.
0040-0050	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Articolul 352 alineatul (3), articolul 352 alineatul (4) primele două teze şi articolul 353 din CRR Poziţiile nete sunt calculate pe fiecare valută în conformitate cu articolul 352 alineatul (1) din CRR. În consecinţă, pot fi raportate în acelaşi timp atât poziţiile lungi, cât şi poziţiile scurte.
0060-0080	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Articolul 352 alineatul (4) a treia teză şi articolele 353 şi 354 din CRR
0060-0070	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL (LUNGI ŞI SCURTE)** Poziţiile nete lungi şi scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului poziţiilor scurte din totalul poziţiilor lungi. Poziţiile nete lungi pentru fiecare operaţiune într-o valută se însumează pentru a obţine poziţia netă lungă în valuta respectivă. Poziţiile nete scurte pentru fiecare operaţiune într-o valută se însumează pentru a obţine poziţia netă scurtă în valuta respectivă. Poziţiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondenţă se adaugă la poziţiile care fac obiectul unor cerinţe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana 060 sau 070, în funcţie de dispunerea lor scurtă sau lungă.
0080	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENŢĂ)** Poziţiile puse în corespondenţă pentru valute strâns corelate.
0090	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.
0100	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 12,5.

▼B

Rânduri	
0010	**POZIŢII TOTALE** Toate poziţiile în alte valute decât moneda de raportare și poziţiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din CRR, precum și cerinţele de fonduri proprii pentru riscul valutar corespunzătoare acestora menţionate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i), ţinând seama de articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR (pentru conversia în moneda de raportare).
0020	**VALUTE STRÂNS CORELATE** Poziţiile și cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valute strâns corelate menţionate la articolul 354 din CRR.
0025	**Monede strâns corelate: *din care*: moneda de raportare** Poziţiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerinţelor de capital în conformitate cu articolul 354 din CRR.
0030	**TOATE CELELALTE MONEDE (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)** Poziţiile și cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menţionate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din CRR: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerinţelor de capital: 1. metoda modificată a aurului, în cazul în care direcţia investiţiei OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziţia valutară netă generală a instituţiei); 2. în cazul în care direcţia investiţiei OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziţia valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcţie de direcţia OPC-ului). Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerinţelor de capital.
0040	**AUR** Poziţiile și cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menţionate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR
0050-0090	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR Cerinţele suplimentare pentru opţiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcţie de metoda utilizată pentru calcularea acestora.
0100-0120	**Defalcarea poziţiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri** Poziţiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanţiere.

▼B

Rânduri	
0100	**Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate** Poziţiile care nu sunt incluse pe rândul 0110 sau 0120 trebuie incluse aici.
0110	**Elemente extrabilanțiere** Elementele din sfera de aplicare a articolului 352 din CRR, indiferent de moneda în care sunt denominate, incluse în anexa I la CRR, cu excepţia celor incluse ca operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare și tranzacţii cu termen lung de decontare sau care provin din compensare contractuală între produse diferite.
0120	**Instrumente financiare derivate** Poziţii evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR.
0130-0480	**ELEMENTE MEMORANDUM: POZIŢII 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 PIAŢĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)

5.6.1. Observaţii generale

173. Acest formular prevede furnizarea de informaţii privind poziţiile pe mărfuri și cerinţele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

5.6.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0020	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Poziţiile brute lungi/scurte considerate a fi poziţii pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatul (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR].
0030-0040	**POZIŢII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR.
0050	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR, sunt supuse unei cerinţe de capital.
0060	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR pentru orice poziţie relevantă.
0070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 12,5.

▼B

Rânduri	
0010	**TOTAL POZIŢII PE MĂRFURI** Poziţiile pe mărfuri și cerinţele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piaţă calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.
0020-0060	**POZIŢII PE CATEGORII DE MĂRFURI** În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii de mărfuri menţionate în tabelul 2 de la articolul 361 din CRR.
0070	**ABORDAREA PE BENZI DE SCADENŢĂ** Poziţiile pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadenţă menţionate la articolul 359 din CRR
0080	**ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENŢĂ** Poziţiile pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadenţă menţionate la articolul 361 din CRR
0090	**ABORDARE SIMPLIFICATĂ** Poziţiile pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate menţionate la articolul 360 din CRR
0100-0140	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 358 alineatul (4) din CRR Cerinţele suplimentare pentru opţiuni 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 PIAŢĂ (MKR IM)

5.7.1. Observaţii generale

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

175. În general, depinde de structura modelului instituţiilor 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 situaţie de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acţiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituţie poate să nu raporteze aceste defalcări dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

▼B

5.7.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0030-0040	**Valoarea la risc (VaR)** VaR înseamnă pierderea maximă potenţială care ar rezulta dintr-o variaţie de preţ 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 CRR
0040	**VaR aferent zilei precedente (VaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR
0050-0060	**VaR în situaţie de criză** VaR în situaţie de criză înseamnă pierderea maximă potenţială care ar rezulta dintr-o variaţie de preţ cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică, obţinută 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 instituţiei.
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 CRR
0060	**Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR
0070-0080	**CERINŢA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIŢIONALE** Cerinţa de capital pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiţionale înseamnă pierderea maximă potenţială care ar rezulta dintr-o variaţie de preţ 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 secţiunea 4 din CRR.
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 secţiunea 4 din CRR
0080	**Cea mai recentă valoare** Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secţiunea 4 din CRR
0090-0110	**CERINŢA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREŢ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE (CTP)**

▼B

Coloane	
0090	**PRAGUL MINIM** Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR = 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din CRR pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital „pentru toate riscurile de preț”.
0100-0110	**VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (b) din CRR
0110	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (a) din CRR
0120	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerințele de fonduri proprii menționate la articolul 364 din CRR pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitizare și instrumente derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) din CRR
0130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. 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 CRR 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 CRR, numărul de depășiri raportate în această coloană nu trebuie să includă depășirile excluse respective.
0150-0160	**Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)** Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR Se raportează factorii de multiplicare aplicabili în mod efectiv calculului cerințelor de fonduri proprii; după caz, după aplicarea articolului 500c din CRR.
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 CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare.

▼B

Rânduri	
0010	**POZIŢII TOTALE** Corespunde părţii din riscul de poziţie, riscul valutar şi riscul de marfă menţionate la articolul 363 alineatul (1) din CRR în legătură cu factorii de risc specificaţi la articolul 367 alineatul (2) din CRR. 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 situaţie de criză aferente componentelor de risc relevante.
0020	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACŢIONATE** Corespunde părţii din riscul de poziţie menţionate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii specificaţi la articolul 367 alineatul (2) litera (a) din CRR.
0030	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACŢIONATE – RISC GENERAL** Componenta de risc general menţionată la articolul 362 din CRR
0040	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACŢIONATE – RISC SPECIFIC** Componenta de risc specific menţionată la articolul 362 din CRR
0050	**TITLURI DE CAPITAL** Corespunde părţii din riscul de poziţie menţionate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de devalorizare a acţiunilor specificaţi la articolul 367 alineatul (2) litera (c) din CRR.
0060	**TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL** Componenta de risc general menţionată la articolul 362 din CRR
0070	**TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC** Componenta de risc specific menţionată la articolul 362 din CRR
0080	**RISCUL VALUTAR** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (b) din CRR
0090	**RISCUL DE MARFĂ** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (d) din CRR
0100	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI GENERAL** Riscul de piaţă cauzat de variaţiile generale ale pieţei instrumentelor de datorie tranzacţionate, ale pieţei titlurilor de capital, ale pieţei valutare şi ale pieţei mărfurilor. VaR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ţinând cont de efectele de corelaţie, dacă este cazul).
0110	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI SPECIFIC** Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacţionate şi titlurile de capital. VaR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital şi instrumentelor de datorie tranzacţionate din portofoliul de tranzacţionare (ţinând cont de efectele de corelaţie, dacă este cazul).

▼B

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

5.8.1. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**Valoarea expunerii** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 din CRR. Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacţiile care fac obiectul cerinţei privind CVA.
0020	**Din care: instrumente derivate extrabursiere (OTC)** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din CRR. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărţii datorată exclusiv instrumentelor derivate extrabursiere. Nu se solicită informaţii din partea instituţiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care deţin instrumente derivate extrabursiere și operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT-uri) în același set de compensare.
0030	**Din care: SFT** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din CRR. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărţii datorată exclusiv instrumentelor derivate de tipul SFT. Nu se solicită informaţii din partea instituţiilor care folosesc metoda modelului intern (MMI) și care deţin instrumente derivate extrabursiere și operaţiuni de finanţare 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 CRR coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din CRR. Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piaţă.
0050	**AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1)** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0040.
0060	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg)** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0040.
0070	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1)** A se vedea instrucţiunile pentru coloana 0040.
0080	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR. Cerinţele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă.

▼B

Coloane	
0090	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Cerinţele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5.
	Elemente memorandum
0100	**Numărul de contrapărţi** Articolul 382 din CRR Numărul de contrapărţi incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA. Contrapărţile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacţiilor 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 contrapărţi în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piaţă observate în mod direct.
0120	**CVA SUPORTATĂ** Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonităţii contrapărţilor aferente instrumentelor financiare derivate.
0130	**CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ** Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din CRR Total valori noţionale 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 CRR Total valori noţionale 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 CRR
0030	**Metoda standardizată** Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din CRR

▼B

Rânduri	
0040	**Pe baza metodei expunerii inițiale** Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din CRR

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 ([18]) 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 CRR, 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.

([18]) 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).

▼B

Coloane	
0030	**Puse în corespondenţă cu exactitate** Puse în corespondenţă 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 poziţiile care fac obiectul contabilităţii de acoperire împotriva riscurilor în temeiul cadrului contabil aplicabil, valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse proporţional cu impactul variaţiei evaluării relevante asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0050	**Filtre PRUDENŢIALE** 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 prudenţiale menţionate la articolele 467 și 468 din CRR.
0060	**Altele** Orice alte poziţii 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 proporţional asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază. Pe acest rând se înscriu informaţii 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	**Observaţii în cazul rubricii „altele”** Se prezintă principalele motive pentru excluderea poziţiilor 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 tranzacţionare** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată în coloana 0080, corespunzătoare poziţiilor deţinute în portofoliul de tranzacţionare.

Rânduri	
0010 – 0210	Definiţiile acestor categorii sunt conforme cu cele ale rândurilor corespunzătoare din formularele FINREP 1.1 și 1.2.
0010	1 **TOTAL ACTIVE ŞI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Totalul activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0020 – 0210.

▼B

Rânduri	
0020	1.1 **TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Totalul activelor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0030 – 0140. Informaţiile 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 funcţie de standardele aplicabile ale instituţiei: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului („IFRS UE”) ([13]); — standardele naţionale de contabilitate compatibile cu IFRS UE „GAAP naţionale compatibile cu IFRS”) sau — GAAP naţionale bazate pe BAD (FINREP „GAAP naţionale bazate pe BAD”).
0030	1.1.1 **ACTIVE FINANCIARE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII** IFRS9. Apendicele A. Informaţiile 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 TRANZACŢIONĂRII** Articolele 32 și 33 din BAD; partea 1.17 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informaţiile 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 TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Informaţiile 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 DESEMNATE 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 AD Informaţiile 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.

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

▼B

Rânduri	
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 BAD 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 AD 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.
0100	1.1.8 **ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII** Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; 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 AD; 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 AD 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 alineatele (7) și (8) din BAD; articolul 2 alineatul (2) din AD 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.

▼B

Rânduri	
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.
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 BAD (FINREP „GAAP naționale bazate pe BAD”).
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 AD 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 DESEMNATE 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 AD; 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), articolul 8 alineatul (6) și articolul 8 alineatul (8) litera (a) din AD 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.

▼B

Rânduri	
0200	1.2.5 **VARIAŢIA 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 AD; partea 2.8 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informaţiile 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 TRANZACŢIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ** Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informaţiile 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.

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

6.2.1. Observaţii generale

178. Scopul acestui formular este de a oferi informaţii cu privire la componenţa totalului AVA care se va deduce din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR, alături de informaţii relevante cu privire la evaluarea contabilă a poziţiilor care conduc la stabilirea AVA.

179. Acest formular se completează de către toate instituţiile:

(a) care trebuie să utilizeze abordarea de bază deoarece depășesc pragul menţionat 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 evoluţia ascendentă” înseamnă: Conform articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA se calculează ca diferenţa dintre valoarea justă și o evaluare prudentă care este determinată pe baza unei încrederi de 90 % că instituţiile pot ieși din expunere în acel punct sau într-un punct mai bun din intervalul noţional al valorilor plauzibile. Valoarea ascendentă sau „incertitudinea privind evoluţia ascendentă” este punctul opus în distribuţia valorilor plauzibile în care instituţiile sunt doar 10 % încrezătoare că pot ieși din poziţie în acel punct sau într-un punct mai bun. Incertitudinea privind evoluţia 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.

▼B

6.2.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010-0100	**AVA LA NIVEL DE CATEGORIE** AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea preţului de piaţă, costurile cu lichidarea, riscul de model, poziţiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operaţional 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 preţului de piaţă, 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 excepţia unor indicaţii 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 preţului de piaţă, costurile cu lichidarea și riscul de model, cuantumurile calculate folosind abordarea bazată pe cunoștinţe de specialitate, astfel cum este menţionată la articolul 9 alineatul (5) litera (b), articolul 10 alineatul (6) litera (b) și articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, se raportează separat în coloanele 0020, 0040 și 0060.
0010	**INCERTITUDINEA PREŢULUI DE PIAŢĂ** Articolul 105 alineatul (10) din CRR. AVA pentru incertitudinea preţului de piaţă 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 preţului de piaţă calculată în conformitate cu articolul 9 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	**COSTURI CU LICHIDAREA** Articolul 105 alineatul (10) din CRR. 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	**RISCUL DE MODEL** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

▼B

Coloane	
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 CRR AVA pentru poziţii concentrate calculată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	**COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE** Articolul 105 alineatul (10) din CRR 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 CRR AVA pentru încetarea anticipată calculată în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0100	**RISCUL OPERAȚIONAL** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul operaţional 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 CRR și raportat în consecinţă 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 poziţiile din portofoliul de tranzacţionare (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).
0120	**INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ** Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Incertitudinea privind evoluţia 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.

▼B

Coloane	
0130-0140	**ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare cuantumurilor AVA raportate pe rândurile 0010 – 0130 și pe rândul 0180. Pentru unele rânduri, în special rândurile 0090 – 0130, aceste cuantumuri trebuie aproximate sau alocate pe baza avizelor experţilor. 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 poziţiile din portofoliul de tranzacţionare (valoare absolută). Rândul 0030: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor menţionate 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 investiţii și de finanţare. 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 menţionate 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 menţionate la articolul 10 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

▼B

Coloane	
	Rândurile 0090 – 0130: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă alocate conform descrierii de mai jos (a se vedea instrucţiunile pentru rândul corespunzător) în funcţie de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acţiunilor, 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).
0130	**ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucţiunile 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 instrucţiunile 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 instrucţiunile privind coloanele 0130–0140 de mai sus, alocate sau aproximate în baza avizului experţilor, după caz.
0160	**DIFERENŢA IPV** Suma, pentru toate pozițiile și factorii de risc, a cuantumurilor diferenţei neajustate („diferența IPV”) calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a preţurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziţia sau factorul de risc relevant. Cuantumurile diferenţei neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacţionare și evaluările obţinute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenţei IPV nu se includ cuantumurile diferenţei ajustate care figurează în registrele și evidenţele instituţiei pentru data de la sfârșitul lunii relevante.
0170-0250	**AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE** Ajustări, denumite uneori și „rezerve”, aplicate eventual valorii juste contabile a instituţiei care se efectuează în afara modelului de evaluare utilizat pentru a genera valorile contabile (cu excepţia 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 avuți în vedere în tehnica de evaluare, care îmbracă forma unei prime de risc sau a unui cost de ieșire și sunt conformi cu definiţia valorii juste. Cu toate acestea, participanții la piață trebuie să țină seama de ajustări atunci când stabilesc preţul. (IFRS 13.9 și IFRS13.88)

▼B

Coloane	
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.
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 acelui model, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile administrative viitoare.

▼B

Coloane	
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).
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).

▼B

Rânduri	
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 menţionată 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 menţionat, cu excepţia 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 preţului de piaţă, 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 menţionat. 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 diferenţa dintre rândurile 0040 și 0140.
0040-0130	1.1.1 **TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE** Pentru rândurile 0090-0130, instituţiile 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 tranzacţionare și în afara portofoliului de tranzacţionare) în funcţie de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acţiunilor, riscul de marfă. În acest sens, instituţiile recurg la structura lor internă de gestionare a riscurilor și, urmând principiile de punere în corespondenţă elaborate pe baza avizelor experţilor, alocă liniile de activitate sau birourile de tranzacţionare celei mai potrivite categorii de risc. AVA, ajustările valorii juste și alte informaţii solicitate care corespund liniilor de activitate sau birourilor de tranzacţionare 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 prudenţial și contabil, cât și ca un indiciu al dimensiunii poziţiilor 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, instituţiile elaborează o metodologie de alocare a AVA în seturile de poziţii 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, informaţiile raportate trebuie să fie coerente la nivel de rând, dat fiind că informaţiile furnizate vor fi comparate la acest nivel (cuantumurile AVA, incertitudinea privind evoluţia ascendentă, cuantumurile valorii juste și eventualele ajustări ale valorii juste).

▼B

Rânduri	
	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 CRR, 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 CRR, 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.

▼B

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.

▼B

Rânduri	
	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.
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 inițială** 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.

▼B

6.3.2. Instrucţiuni privind anumite poziţii

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 instituţie pentru a identifica modelul.
0020	**CATEGORIA DE RISC** Categoria 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. Instituţiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0030	**PRODUS** Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a produsului sau a grupei de produse, în concordanţă 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: — preţul observat este un preţ la care instituţia a încheiat o tranzacţie; — preţul observat este un preţ care poate fi verificat pentru o tranzacţie efectivă între terţi; — preţul se obţine pe baza unei oferte ferme. Instituţiile 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 CUNOŞTINŢE 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.

▼B

Coloane	
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** Contribuţia 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 menţionat. Această sumă corespunde APVA, potrivit terminologiei din anexă.
0090-0100	**ACTIVE ŞI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor şi datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situaţiile 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 situaţiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
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 situaţiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0110	**DIFERENŢA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)** Suma cuantumurilor diferenţei neajustate („diferenţa IPV”) calculate la sfârşitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a preţurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce priveşte cele mai bune date independente disponibile pentru produsul sau grupa de produse relevante. Cuantumurile diferenţei neajustate se referă la diferenţele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacţionare şi evaluările obţinute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenţei IPV nu se includ cuantumurile diferenţei ajustate care figurează în registrele şi evidenţele instituţiei pentru data de la sfârşitul lunii relevante. Se includ aici numai rezultatele care au fost calibrate pe baza preţurilor instrumentelor care ar fi puse în corespondenţă cu acelaşi produs (testarea rezultatelor). Nu se includ rezultatele testării datelor de intrare pentru datele de intrare privind piaţa care sunt testate în raport cu nivelurile care au fost calibrate pe baza unor produse diferite.

▼B

Coloane	
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.

▼B

Coloane	
0010	**CATEGORIA DE RISC** Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine poziţia. Instituţiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0020	**PRODUS** Denumirea internă produsului sau a grupei de produse, în concordanţă 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 POZIŢIEI CONCENTRATE** Dimensiunea poziţiei 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 poziţiei concentrate supuse evaluării, pentru a calcula dimensiunea poziţiei concentrate menţionată în coloana 0040. În cazul poziţiilor pe obligaţiuni sau titluri de capital, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu „numărul obligaţiunilor”, „numărul acţiunilor” sau „valoarea de piaţă”. În cazul poziţiilor 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”.
0060	**VALOAREA DE PIAŢĂ** Valoarea de piaţă a poziţiei.
0070	**PERIOADA DE IEŞIRE PRUDENTĂ** Perioada de ieşire prudentă în număr de zile estimată în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

▼B

Coloane	
0080	**AVA PENTRU POZIŢII CONCENTRATE** Cuantumul AVA pentru poziţii 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 POZIŢIEI CONCENTRATE** Cuantumul oricăror ajustări ale valorii juste efectuate pentru a reflecta faptul că poziţia agregată deţinută de către instituţie este mai mare decât volumul tranzacţionat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea poziţiilor pe care se bazează ofertele de preţ sau tranzacţiile care sunt utilizate pentru a calibra preţurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare. Cuantumul raportat corespunde cuantumului care s-a aplicat poziţiei concentrate individuale supse evaluării vizate.
0100	**DIFERENŢA IPV** Suma cuantumurilor diferenţei neajustate („diferenţa IPV”) calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a preţurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată. Cuantumurile diferenţei neajustate se referă la diferenţele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacţionare și evaluările obţinute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenţei IPV nu se includ cuantumurile diferenţei ajustate care figurează în registrele și evidenţele instituţiei pentru data de la sfârșitul lunii relevante.

7. C 33.00 – EXPUNERI FAŢĂ DE ADMINISTRAŢII PUBLICE (GOV)

7.1. OBSERVAŢII GENERALE

191. Informaţiile pentru formularul C 33.00 se referă la toate expunerile faţă de „administraţii publice”, astfel cum sunt menţionate la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

192. În cazul în care expunerile faţă de „administraţii publice” sunt supuse cerinţelor de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR, expunerile faţă de „administraţii publice” sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din CRR, astfel cum se specifică în instrucţiunile 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 corespondenţa dintre clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerinţelor de capital în temeiul CRR pentru sectorul de contrapărţi „administraţii publice”.

194. Informaţiile se raportează pentru expunerile totale agregate (și anume suma aferentă tuturor ţărilor în care banca are expuneri suverane) și pentru fiecare ţară în funcţie de locul de reședinţă al contrapărţii pe baza debitorului imediat.

▼B

195. Încadrarea expunerilor în clasele de expuneri sau în jurisdicţii se realizează fără a se ţine seama de tehnicile de diminuare a riscului de credit și, în special, fără a se ţine seama de efectele de substituţie. Cu toate acestea, calcularea valorilor expunerilor și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și pentru fiecare jurisdicţie trebuie să includă incidenţa tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv efectele de substituţie.

196. Raportarea informaţiilor privind expunerile faţă de „administraţii publice” în funcţie de jurisdicţiile de reședinţă a contrapărţii imediate, altele decât jurisdicţia de reședinţă a instituţiei 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 FAŢĂ DE „ADMINISTRAŢII PUBLICE”

197. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanţiere, extrabilanţiere și sub formă de instrumente financiare derivate faţă de „administraţii publice” incluse în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacţionare. În plus, se solicită și un element memorandum privind expunerile indirecte sub formă de instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile faţă de administraţii publice.

198. O expunere reprezintă o expunere directă atunci când contrapartea imediată este o entitate care este o „administraţie publică”, astfel cum este menţionată la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

199. Formularul este împărţit în două secţiuni. Prima secţiune 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 secţiune se bazează pe o defalcare pe scadenţe reziduale.

7.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE POZIŢII

Coloane	Instrucţiuni
0010-0260	**EXPUNERI DIRECTE**
0010-0140	**EXPUNERI BILANŢIERE**
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 faţă de administraţii publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naţionale bazate pe BAD 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 tranzacţionare și din afara portofoliului de tranzacţionare care sunt evaluate la valoarea justă.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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 BAD 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. Cuantumul 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, cuantumul aferent poziției scurte este considerat a fi zero în sensul acestei coloane.
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 BAD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD 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; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din AD
0070	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** Articolul 36 alineatul (2) din BAD; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).

▼B

Coloane	Instrucţiuni
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 tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii** Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din AD Se raportează numai de către instituţiile 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 tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri** Articolul 35 din BAD; articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din AD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare. Se raportează numai de către instituţiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0120	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării** Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare. Se raportează numai de către instituţiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
0130	**Poziţii scurte** Valoarea contabilă a poziţiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea directă este o administraţie publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă. Poziţiile scurte apar atunci când instituţia vinde titluri de valoare achiziţionate printr-un credit acordat în cadrul unei operaţiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacţie de dare cu împrumut de titluri de valoare. Valoarea contabilă este valoarea justă a poziţiilor scurte. Poziţiile scurte se raportează pe tranșe de scadenţă reziduală, astfel cum sunt enumerate pe rândurile 0170-0230, și pe contrapărţi imediate. Pentru a obţine poziţia netă raportată în coloana 0020, poziţiile scurte raportate în această coloană pot fi compensate cu poziţiile cu aceeași scadenţă reziduală, faţă de aceeași contraparte imediată și denominate în aceeași monedă care sunt raportate în coloanele 0030-0120.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
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).
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.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0200-0230	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE** Poziţiile directe pe instrumente financiare derivate se raportează în coloanele 0200-0230. Pentru raportarea instrumentelor financiare derivate care fac obiectul cerinţelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărţii, cât și pentru riscul de piaţă, a se vedea instrucţiunile privind defalcarea pe rânduri.
0200-0210	**Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă** Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administraţie publică și care au o valoare justă pozitivă pentru instituţie la data de raportare, indiferent dacă instrumentele respective sunt utilizate într-o relaţie de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă sunt deţinute în vederea tranzacţionării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacţionare în conformitate cu IFRS și GAAP naţionale bazate pe BAD. Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea tranzacţionării (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 referinţă a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziţie și valoarea de piaţă care sunt incluse în portofoliul de tranzacţionare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
0210	**Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea noţională** Conform IFRS și GAAP naţionale bazate pe BAD, valoarea noţională, 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 referinţă a raportării, atunci când contrapartea este o administraţie publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din anexa menţionată, și valoarea justă a instrumentului financiar derivat este pozitivă pentru instituţie la data de referinţă a raportării.
0220-0230	**Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă** Toate instrumentele financiare derivate pentru care contrapartea este o administraţie publică și care au o valoare justă negativă pentru instituţie la data de referinţă a raportării, indiferent dacă sunt utilizate într-o relaţie de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă instrumentele respective sunt deţinute în vederea tranzacţionării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacţionare în conformitate cu IFRS și GAAP naţionale bazate pe BAD. Instrumentele financiare derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea tranzacţionării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0220	**Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă** Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referinţă a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziţie și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacţionare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
0230	**Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea noţională** Conform IFRS și GAAP naţionale bazate pe BAD, valoarea noţională, 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 referinţă, atunci când contrapartea este o administraţie publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din anexa menţionată, și valoarea justă a instrumentului derivat este negativă pentru instituţie la data de referinţă a raportării.
0240-0260	**EXPUNERI EXTRABILANŢIERE**
0240	**Valoarea nominală** Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanţier este o administraţie publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă, valoarea nominală a angajamentelor și a garanţiilor financiare care nu sunt considerate instrumente financiare derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naţionale bazate pe BAD (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, administraţia publică este contrapartea directă: (a) pentru o garanţie 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 instituţia raportoare.
0250	**Provizioane** Articolul 4 alineatul (6) litera (c) și „Elemente extrabilanţiere”, articolul 27 alineatul (11), articolul 28 alineatul (8) și articolul 33 din BAD; 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 extrabilanţiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepţia 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 instituţia 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.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0260	**Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit** Pentru elementele extrabilanţiere 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)
0270-280	**Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile faţă de administraţii publice** Se raportează instrumentele financiare derivate de credit care nu corespund definiţiei garanţiilor financiare din partea 2 punctul 58 din anexa V pe care instituţia raportoare le-a încheiat cu alte contrapărţi decât administraţiile publice și a căror expunere de referinţă este o administraţie 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 faţă de administraţii publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituţie la data de referinţă a raportării, fără a se ţine 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 BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referinţă 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 faţă de administraţii publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituţie la data de referinţă a raportării, fără a se ţine 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 BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă negativă la data de referinţă 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 CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR.

▼B

Coloane	Instrucțiuni
	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 CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru raportarea expunerilor directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR 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 155-160 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 CRR. 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 CRR 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 CRR, 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.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0040	**Administraţii centrale** Expunerile faţă de administraţii publice care sunt administraţii centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administraţii centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolele 112 şi 114 din CRR, astfel cum se precizează în instrucţiunile pentru formularul C 07.00, cu excepţia dispoziţiilor privind redistribuirea expunerilor faţă de administraţii publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii, dispoziţii care nu se aplică.
0050	**Administraţii regionale sau autorităţi locale** Expunerile faţă de administraţii publice care sunt administraţii regionale sau autorităţi locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Administraţii regionale sau autorităţi locale” în conformitate cu articolele 112 şi 115 din CRR, astfel cum se precizează în instrucţiunile pentru formularul C 07.00, cu excepţia dispoziţiilor privind redistribuirea expunerilor faţă de administraţii publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii, dispoziţii care nu se aplică.
0060	**Entităţi din sectorul public** Expunerile faţă de administraţii publice care sunt entităţi din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Entităţi din sectorul public” în conformitate cu articolele 112 şi 116 din CRR, astfel cum se precizează în instrucţiunile pentru formularul C 07.00, cu excepţia dispoziţiilor privind redistribuirea expunerilor faţă de administraţii publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii, dispoziţii care nu se aplică.
0070	**Organizaţii internaţionale** Expuneri faţă de administraţii publice care sunt organizaţii internaţionale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri „Organizaţii internaţionale” în conformitate cu articolele 112 şi 118 din CRR, astfel cum se precizează în instrucţiunile pentru formularul C 07.00, cu excepţia dispoziţiilor privind redistribuirea expunerilor faţă de administraţii publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii, dispoziţii care nu se aplică.
0075	**Alte expuneri faţă de administraţii publice care fac obiectul abordării standardizate** Expuneri faţă de administraţii 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 CRR, în vederea calculării cerinţelor de fonduri proprii.
0080	**Abordarea IRB** Expunerile faţă de administraţii publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacţionare pentru care ponderarea la risc în conformitate cu capitolul menţionat se aplică pentru riscul de credit al contrapărţii.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
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 CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
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 CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
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 CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
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 CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Administrații centrale sau bănci centrale” în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
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 CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri „Instituții” în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
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 CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
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 CRR, 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 CRR: — cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu articolul 326 din CRR; — cerințele de fonduri proprii pentru riscul specific sau general în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR. Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR 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): 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;

▼B

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 CRR.

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 CRR (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 CRR, 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 CRR (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 CRR, 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.

▼B

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 CRR), care devin neperformante.

203. Instituțiile calculează deducerile pentru expunerile neperformante în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR, 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 CRR. 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 CRR, 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.

▼B

Coloane	Instrucţiuni
0110	**Total** Instituţiile raportează suma coloanelor 0010-0100.

Rânduri	Instrucţiuni
0010	**Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente** Articolul 47c alineatul (1) din CRR Pentru calcularea cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente, instituţiile deduc totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat) (rândul 0080) din cerinţa de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante (rândul 0020). Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente (adică deficitul cerinţei de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante) trebuie să fie mai mare sau egal cu zero.
0020	**Cerinţa de acoperire minimă totală pentru expunerile neperformante** Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din CRR Pentru calcularea cerinţei de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante, instituţiile însumează cerinţa de acoperire minimă pentru partea negarantată a expunerilor neperformante (rândul 0030) și pentru partea garantată a expunerilor neperformante (rândul 0040).
0030	**Partea negarantată a expunerilor neperformante** Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (i), alineatul (2) și alineatul (6) din CRR Instituţia raportează cerinţa 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), alineatul (3) alineatul (4) și alineatul (6) din CRR Instituţiile raportează cerinţa 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 CRR Instituţiile raportează valoarea totală a expunerii pentru expunerile neperformante, incluzând atât expunerile negarantate, cât și expunerile garantate. Aceasta corespunde sumei rândurilor 0060 și 0070.

▼B

Rânduri	Instrucţiuni
0060	**Partea negarantată a expunerilor neperformante** Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din CRR
0070	**Partea garantată a expunerilor neperformante** Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (1) din CRR
0080	**Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat)** Instituţiile raportează cuantumul plafonat aferent sumei elementelor de pe rândurile 0100-0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din CRR. Limita maximă a provizioanelor și a ajustărilor sau deducerilor plafonate este cuantumul cerinţei de acoperire minimă la nivel de expunere. Cuantumul plafonat se calculează separat pentru fiecare expunere și este cuantumul cel mai redus dintre cerinţa 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)** Instituţiile raportează suma cuantumurilor neplafonate pentru elementele de pe rândurile 0100-0150 în conformitate cu articolul 47c alineatul (1) litera (b) din CRR. Provizioanele și ajustările sau deducerile (neplafonate) nu se limitează la cuantumul cerinţei de acoperire minime la nivel de expunere.
0100	**Ajustări specifice pentru riscul de credit** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (i) din CRR
0110	**Ajustări de valoare suplimentare** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (ii) din CRR
0120	**Alte reduceri ale fondurilor proprii** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din CRR
0130	**Deficitul în cadrul abordării IRB** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (iv) din CRR
0140	**Diferenţa dintre preţul de cumpărare și cuantumul datorat de debitor** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (v) din CRR
0150	**Sumele scoase în afara bilanţului de către instituţie după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă** Articolul 47c alineatul (1) litera (b) punctul (vi) din CRR

▼B

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 CRR (NPE LC2)

8.3.1. 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 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	**Cerința de acoperire minimă totală** Articolul 47c alineatul (1) litera (a) din CRR 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 CRR, 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 alineatul (2) din CRR Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0070 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.
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 alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din CRR 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 alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din CRR Cerința de acoperire minimă se calculează înmulțind valorile agregate ale expunerii de pe rândul 0090 cu factorul corespunzător pentru fiecare coloană.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
0050	**Partea din expunerile neperformante garantată sau asigurată de o agenție oficială de creditare a exportului** Articolul 47c alineatul (4) din CRR 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 CRR 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 CRR 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 alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) din CRR 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 CRR sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din CRR.
0090	**Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului** Articolul 47a alineatul (2), articolul 47c alineatul (1) și alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) din CRR 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 CRR.
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 CRR 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 contragarantate de un alt furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 47c alineatul (4) din CRR.

▼B

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 CRR (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 alineatul (6) din CRR Pentru calcularea cerinței de acoperire minimă totale pentru expunerile neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR, 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), alineatul (2) și alineatul (6) din CRR 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 CRR, 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), alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și alineatul (6) din CRR 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 CRR sau care constau dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din CRR, care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR, și anume calculele agregate la nivel de expunere.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
0040	**Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului** Articolul 47c alineatul (1) litera (a) punctul (ii), alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și alineatul (6) din CRR 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 CRR, și anume calculele agregate la nivel de expunere.
0050	**Valoarea expunerii** Articolul 47a alineatul (2) și articolul 47c alineatul (6) din CRR 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 CRR 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 CRR 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), alineatul (3) literele (a), (b), (c), (d), (f), (h) și (i) și alineatul (6) din CRR 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 CRR garantate cu bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 201 din CRR.
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 CRR 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 CRR 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.

▼B

Rânduri	Instrucțiuni
0100	**> 4 ani și <= 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă** Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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 neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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), alineatul (3) literele (a), (b), (c), (e) și (g) și alineatul (6) din CRR 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 CRR garantate printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR.
0130	**> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă** Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru expunerile neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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 neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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 neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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 neperforman te restructurate în urma dificultăților financiare care intră sub incidența articolului 47c alineatul (6) din CRR 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.

▼B

ANEXA III

RAPORTAREA INFORMAŢIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENŢĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanţ [situaţia poziţiei financiare]
1.1	F 01.01	Bilanţ: active
1.2	F 01.02	Bilanţ: datorii
1.3	F 01.03	Bilanţ: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situaţia profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situaţia rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor
4.1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor: active financiare deţinute în vederea tranzacţionării
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor: active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor: active financiare la costul amortizat
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
5.1	F 05.01	**Credite și avansuri, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**
6.1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, acordate societăţilor nefinanciare**
		Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7.1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
		Defalcarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente derivate – tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11.1	F 11.01	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11.3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor
11.4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării
13.2.1	F 13.02.1	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]
13.3.1	F 13.03.1	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
16.8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Datorii
		Informații privind expunerile performante și neperformante
18	F 18.00	Informații privind expunerile performante și neperformante
18.1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților
18.2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii creditelor şi avansurilor, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării, acordate societăţilor nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale şi necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operaţional**
		Funcţii aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie şi altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri şi cheltuieli cu onorarii şi comisioane, defalcate pe activităţi
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		Credite şi avansuri: informaţii suplimentare
23.1	F 23.01	Credite şi avansuri: numărul de instrumente
23.2	F 23.02	Credite şi avansuri: informaţii suplimentare privind valorile contabile brute
23.3	F 23.03	Credite şi avansuri garantate cu bunuri imobile: defalcare în funcţie de raportul LTV
23.4	F 23.04	Credite şi avansuri: informaţii suplimentare privind deprecierea cumulată şi modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
23.5	F 23.05	Credite şi avansuri: garanţii reale primite şi garanţii financiare primite
23.6	F 23.06	Credite şi avansuri: valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului
		Credite şi avansuri: fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri şi sume scoase în afara bilanţului de la sfârşitul ultimului exerciţiu financiar
24.1	F 24.01	Credite şi avansuri: intrările şi ieşirile de expuneri neperformante
24.2	F 24.02	Credite şi avansuri: fluxul deprecierilor şi modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
24.3	F 24.03	Credite şi avansuri: intrările de sume scoase în afara bilanţului aferente expunerilor neperformante
		Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie şi executare
25.1	F 25.01	Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări şi ieşiri
25.2	F 25.02	Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanţie reală obţinută
25.3	F 25.03	Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăţilor financiare şi calitatea restructurărilor datorate dificultăţilor financiare**

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	CODUL FORMULARULUI	DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activităţi extrabilanţiere: interese în entităţi structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entităţi structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Defalcarea, în funcţie de natura activităţilor, a intereselor în entităţi structurate neconsolidate
		Părţi afiliate
31.1	F 31.01	Părţi afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31.2	F 31.02	Părţi afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacţii
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.01	Structura grupului: „entitate cu entitate”
40.2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument”
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaţilor
44.1	F 44.01	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variaţii ale obligaţiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii
44.4	F 44.04	Cheltuielile cu personalul în funcţie de structură și de categoria de personal
		Defalcarea anumitor elemente din situaţia profitului sau pierderii
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deţinute în vederea vânzării, și a investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situaţia modificărilor capitalurilor proprii**
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**

▼B

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	5	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*	10	
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investiţii în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	
0270	**Active corporale**			
0280	Imobilizări corporale	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investiţii imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0310	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
0320	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Creanţe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Creanţe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Creanţe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
0360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0380	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

▼B

1.2 **Datorii**

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0010	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Poziţii scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0180	Pensii și alte obligaţii aferente beneficiilor determinate post-angajare	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
0190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaţilor	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
0200	Restructurare	*IAS 37.71*	43	
0210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37.14, anexa C, exemplele 6 și 10*	43	
0220	Angajamente și garanţii date	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.11*	9 12 43	
0230	Alte provizioane	*IAS 37.14*	43	
0240	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
0270	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
0290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0300	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*		

▼B

1.3 **Capitaluri proprii**

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				0010
0010	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
0020	Capital vărsat	*IAS 1.78 (e)*		
0030	Capital subscris nevărsat			
0040	**Prima de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
0050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
0060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
0070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*		
0080	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
0090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Active corporale*	*IAS 16.39-41*		
0110	*Active necorporale*	*IAS 38.85-87*		
0120	*Câştiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0124	*Partea din alte venituri şi cheltuieli recunoscute aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Anexa V partea 2.21*		

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				0010
0330	*Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.22*		
0340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.22*		
0350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a);anexa V partea 2.57*		
0360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*	*IAS 1.7(f); IFRS 9 5.7.7;anexa V partea 2.23*		
0128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a) (ii)*		
0130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiţii nete într-o operaţiune din străinătate [partea eficace]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		
0140	*Conversie valutară*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de numerar [partea eficace]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Anexa V partea 2.25*		
0155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Anexa V partea 2.26*		
0165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*		
0170	*Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				0010
0180	*Partea din alte venituri şi cheltuieli recunoscute aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
0200	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
0210	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*		
0220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă	*IAS 28.11; Anexa V partea 2.29*		
0230	Altele	*Anexa V partea 2.29*		
0240	(-) **Acţiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.30*	46	
0250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
0260	(-) **Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
0270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0290	Alte elemente		46	
0300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
0310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*		

▼B

2. **Situaţia profitului sau pierderii**

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	Perioada curentă
				0010
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0020	Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0025	Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
0080	Alte active	*Anexa V partea 2.36*		
0085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
0090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0100	(Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
0140	(Alte datorii)	*Anexa V partea 2.38*		
0145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	Perioada curentă
				0010
0150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*	31	
0170	Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
0175	Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.40*		
0191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.41*		
0192	Investiţii în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalenţă	*anexa V partea 2.42*		
0200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoaşterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*Anexa V partea 2.45*	16	
0231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Altele			
0280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*	16	
0287	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.46*		

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	Perioada curentă
				0010
0290	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*	16, 45	
0300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47*	16	
0310	**Diferenţe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate – net**	*Anexa V partea 2.56*		
0330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34; anexa V partea 2.48*	45	
0340	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
0360	**(Cheltuieli administrative)**			
0370	(Cheltuieli cu personalul)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
0380	(Alte cheltuieli administrative)		16	
0385	**(Contribuţii în numerar la fonduri de rezoluţie și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*		
0390	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Imobilizări corporale)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investiţii imobiliare)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Alte active necorporale)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		

▼B

		Referinţe	*Defalcare în tabel*	Perioada curentă
				0010
0426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.35J*		
0427	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.35J*		
0430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluţie și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*		
0440	(Angajamente și garanţii date)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
0450	(Alte provizioane)			
0460	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; anexa V partea 2.51, 53*	12	
0481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Active financiare la costul amortizat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate]**	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Imobilizări corporale)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investiţii imobiliare)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Fond comercial)	*IFRS 3.anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Alte active necorporale)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
0570	(Altele)	*IAS 36.126 (a)(b)*		

▼B

		Referințe	*Defalcare în tabel*	Perioada curentă
				0010
0580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64(n)(i)*		
0590	**Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*Anexa V partea 2.54*		
0600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
0640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
0650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
0670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81 A(a)*		
0680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
0690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

▼B

3. **Situația rezultatului global**

		Referințe	Perioada curentă
			0010
0010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
0083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.57*	
0084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.57*	
0085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*	
0086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7(f)*	
0090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
0100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.58*	

▼B

		Referinţe	Perioada curentă
			0010
0120	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
0140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Câştiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e),IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii);IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) anexa V partea 2.59*	
0220	*Transferate în valoarea contabilă iniţială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*	
0232	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
0234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	

▼B

		Referinţe	Perioada curentă
			0010
0241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
0251	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Anexa V partea 2.64*	
0270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
0280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deţinute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0290	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
0300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
0320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.66*	
0340	**Rezultat global total al exerciţiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Atribuibil(ă) proprietarilor societăţii-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

▼B

4. **Defalcarea activelor financiare pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor**

4.1 **Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**

		Referinţe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27
			0010
0005	**Instrumente financiare derivate**		
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*	
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	
0190	**ACTIVE FINANCIARE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII**	*IFRS 9 anexa A*	

▼B

4.2.1 **Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Referinţe	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*		
0020	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0030	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0040	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0070	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0080	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0090	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0100	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0130	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0140	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0150	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0160	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

▼B

4.2.2 **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Referinţe	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0020
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

▼B

4.3.1 **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*				
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*						
0020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*				
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*				
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0140	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0150	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0160	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

▼B

		Referințe	Deprecierea cumulată *Anexa V partea 2.70(b), 71*				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*						
0020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Referințe	Deprecierea cumulată *Anexa V partea 2.70(b), 71*				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Deprecierea cumulată *Anexa V partea 2.70(b), 71*				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16 A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16 A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						

▼B

4.4.1 **Active financiare la costul amortizat**

		Referințe	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*				
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*				
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit
			Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

▼B

		Referințe	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*				**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Referințe	Deprecierea cumulată *Anexa V partea 2.70(a), 71*				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						

▼B

4.5 **Active financiare subordonate**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27
			0010
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Anexa V partea 2.78, 100*	

▼B

5. **Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor şi a avansurilor nedestinate tranzacţionării**

5.1 **Credite şi avansuri, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**

			Referinţe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
					Bănci centrale	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte societăţi financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Pe tipuri de produse	0010	**La vedere [la cerere] şi cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	0020	**Creanţe aferente cărţilor de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	0030	**Creanţe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	0040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	0050	**Credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	0060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	0070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	0080	**CREDITE ŞI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							

▼B

			Referinţe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
					Bănci centrale	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte societăţi financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
În funcţie de garanţiile reale	0090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	0100	din care: alte credite garantate cu garanţii reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcţie de scop	0110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	0120	din care: credite pentru achiziţionarea de locuinţe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcţie de subordonare	0130	din care: credite pentru finanţarea de proiecte	*anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

▼B

6. **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor şi a avansurilor nedestinate tranzacţionării care sunt acordate societăţilor nefinanciare**

6.1 **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor şi a avansurilor, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, acordate societăţilor nefinanciare**

		Referinţe	**Societăţi nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite şi avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**		**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
						din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură şi pescuit**	*Regulamentul NACE*						
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului şi a aerului condiţionat**	*Regulamentul NACE*						
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
0060	**F Construcţii**	*Regulamentul NACE*						
0070	**G Comerţul cu ridicata şi cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
0080	**H Transport şi depozitare**	*Regulamentul NACE*						

▼B

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**		**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
						din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
0105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*						
0110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
0120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
0130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
0140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
0150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						

▼B

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**		**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
						din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
0170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
0180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
0190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*						

▼B

7. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

7.1 **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*					
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*						
0210	Creanțe aferente cărţilor de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*						

▼B

		Referinţe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*					
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Creanţe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*						
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*						
0240	Credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*						
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*						
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*						
0270	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						
0280	din care: alte credite garantate cu garanţii reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*						
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
0300	din care: credite pentru achiziţionarea de locuinţe	*Anexa V partea 2.88(b)*						
0310	din care: credite pentru finanţarea de proiecte	*anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*						

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*					
			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*						
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*						

▼B

		Referinţe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*					
			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			**Active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11;B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Creanţe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*						
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*						
0240	Credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*						
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*						
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*						
0270	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						
0280	din care: alte credite garantate cu garanţii reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*						
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
0300	din care: credite pentru achiziţionarea de locuinţe	*Anexa V partea 2.88(b)*						
0310	din care: credite pentru finanţarea de proiecte	*anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*						

▼B

8. **Defalcarea datoriilor financiare**

8.1 **Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărţilor**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deţinute în vederea tranzacţionării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Poziţii scurte**	*FRS 9.BA.7(b)*					
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*					
0070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0110	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*				Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
			Deţinute în vederea tranzacţionării	Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0160	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*					
0170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0210	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*					
0220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*				Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
			Deţinute în vederea tranzacţionării	Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0260	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*					
0270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*					
0320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*				Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
			Deținute în vederea tranzacționării	Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Cost amortizat	Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*					
0370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*					
0380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*					
0390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*					
0400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*					
0410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*					
0420	*Instrumente financiare compuse convertibile*	*IAS 32.AG 31*					
0430	*Neconvertibile*						
0440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*					
0445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**DATORII FINANCIARE**						

▼B

8.2 **Datorii financiare subordonate**

		Referințe	Valoarea contabilă	
			Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La costul amortizat**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			0010	0020
0010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*		

▼B

9. **Angajamente de creditare, garanţii financiare şi alte angajamente**

9.1.1 **Expuneri extrabilanţiere: angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanţiilor financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*				**Provizioane pentru angajamentele și garanţiile financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială** (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*				**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială** (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*				**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială** (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*				**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială** (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit** (etapa 2)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele şi garanţiile financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*		**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 şi alte garanţii financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente şi garanţii financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Instrumente achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*		**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*		**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*		**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea nominală**	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						

▼B

9.2 **Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente primite**

		Referinţe	**Valoarea maximă a garanţiei care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36 (b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
			0010	0020
0010	**Angajamente de creditare primite**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0080	**Garanţii financiare primite**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8 anexa A; IFRS 4 anexa A; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
			IFRS 7.36 (b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
			0010	0020
0130	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
0160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0170	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0180	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0190	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0200	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

▼B

10. **Instrumente derivate – tranzacţionare şi instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Referinţe*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
		Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0030	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0090	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0110	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0120	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0130	**Schimb valutar şi aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				

▼B

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării**	**Total destinate tranzacționării**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*IFRS 9.6.7.1; Anexa V partea 2.140*				
0201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*				
0210	Swap pe riscul de credit					
0220	Opțiune pe marja de credit					
0230	Swap pe randamentul total (total return swap)					
0240	Altele					
0250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				

▼B

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Referinţe*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
			Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7 (a); Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*IFRS 9 anexa A*				
0300	din care: extrabursiere – instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0310	din care: extrabursiere – alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

▼B

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

11.1 **Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Opţiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0070	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0090	Opţiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0120	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0140	Opţiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Referinţe*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Opţiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0250	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0270	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0280	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0300	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0320	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Referinţe*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0330	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0340	**Schimb valutar şi aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0350	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0370	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0380	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0410	Opţiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0420	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE NUMERAR ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIŢIILOR NETE ÎNTR-O OPERAŢIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Referinţe*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
0490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE NUMERAR AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
0500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	din care: extrabursiere – instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0520	din care: extrabursiere – alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

▼B

11.3 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor**

		Referințe	Valoarea contabilă		
			Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	**Acoperirea fluxurilor de numerar împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
0030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
0070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

▼B

11.4 **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)**

		Referințe	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor - acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul Microacoperiri împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVE						
0010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); anexa V partea 2.146, 151*					
0020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0030	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
0080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); anexa V partea 2.146, 151*					
0090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0100	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					

▼B

		Referințe	Microacoperiri împotriva riscurilor	Microacoperiri împotriva riscurilor - acoperirea poziției nete	Ajustările acoperirii în cazul Microacoperiri împotriva riscurilor		Macroacoperiri împotriva riscurilor
			Valoarea contabilă	Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)	Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor	Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete	Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
	DATORII						
0150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); anexa V partea 2.146, 151*					
0160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0170	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0210	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

▼B

12. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

12.1 **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						

▼B

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						

▼B

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						

▼B

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	*Anexa V partea 2.156*						
0610	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0620	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0630	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0640	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0660	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0670	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0680	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0690	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0700	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0710	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0720	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0730	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						

▼B

		Referințe	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	*Anexa V partea 2.156*						
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						

▼B

		Referințe	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						

▼B

		Referințe	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	*Anexa V partea 2.156*						
0610	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0620	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0630	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0640	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0660	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0670	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0680	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0690	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0700	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0710	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0720	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0730	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						

▼B

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	*Anexa V partea 2.156*						
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

▼B

12.2 **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)**

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0140	**Total instrumente de datorie**							
0150	**Angajamente și garanții financiare date**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

▼B

13. **Garanţii reale şi garanţii primite**

13.1 **Defalcarea garanţiilor reale și a garanţiilor în funcţie de credite și avansuri, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării**

Garanţii și garanţii reale		*Referinţe*	Valoarea maximă a garanţiei reale sau a garanţiei care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
			Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanţii reale				Garanţii financiare primite	din care: instrumente derivate de credit
			Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		
		IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0015	din care: neperformante	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-239, 260*								
0020	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0030	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0035	din care: întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri)	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0036	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

Garanții și garanții reale		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
			Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale				Garanții financiare primite	din care: instrumente derivate de credit
			Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		
		IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0040	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*								
0060	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								

▼B

13.2.1 **Garanţii reale obţinute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deţinute la data de referinţă]**

		Referinţe	**Garanţii reale obţinute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deţinute la data de referinţă]** *(anexa V partea 2.175)*				
						Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
			Valoarea la recunoaşterea iniţială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoaşterea iniţială**	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**						

▼B

13.3.1 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, valoarea cumulată**

		Referinţe	**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, valoarea cumulată** *(anexa V partea 2.176)*				
						Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
			Valoarea la recunoaşterea iniţială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoaşterea iniţială**	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**						

▼B

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Referințe	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93 (b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
ACTIVE										
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*								
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*								
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*,								
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
0058	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0059	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								

▼B

		Referințe	Ierarhia valorii juste *IFRS 13.93 (b)*			Modificarea valorii juste în cursul perioadei *Anexa V partea 2.178*		Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
ACTIVE										
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
0103	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0104	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0140	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*								
DATORII										
0150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Poziții scurte	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								

▼B

		Referințe	Ierarhia valorii juste *IFRS 13.93 (b)*			Modificarea valorii juste în cursul perioadei *Anexa V partea 2.178*		Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
ACTIVE										
0200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
0210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
0240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
0250	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*								

▼B

15. **Derecunoaştere şi datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Referinţe	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
			Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*						
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
0040	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
0045	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*						
0046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
0047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
0048	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						

▼B

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute integral					
			Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
0092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
0093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
0094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
0131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
0132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
0133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
0190	**Total**							

▼B

		Referinţe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituţiei			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituţia îşi păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor iniţiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*					
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0040	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0045	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*					
0046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0048	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					

▼B

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
0092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
0132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0190	**Total**						

▼B

16. **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

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

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			0010	0020
0010	**Instrumente derivate – destinate tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
0015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
0142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		
0150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		

▼B

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			0010	0020
0190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
0250	**Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*		
0260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0270	**DOBÂNZI**	*IAS 1.97*		
0280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Anexa V partea 2.194*		
0290	din care: dobânzi din contractele de leasing	*IFRS 16.38(a), 49, anexa V partea 2.194ii*		

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.195-196
			0010
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*Anexa V partea 2.45*	

▼B

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.197-198
			0010
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9 (d); Anexa V partea 2.199*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0050	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
0080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 9 anexa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.5.6.2; anexa V partea 2.199*	

16.4 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri**

		Referințe	Perioada curentă
			0010
0010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*	
0030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*	
0040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*	
0050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*	
0060	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

▼B

16.4.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.201
			0010
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.6.5.2; Anexa V partea 2.202*	

16.5 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Referințe	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
			Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
			0010	0020
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7;IFRS 7.24G(b); Anexa V partea 2.204*		
0072	**din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Anexa V partea 2.204*		

▼B

16.6 **Câştiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

		Referinţe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.205
			0010
0010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operaţiuni întrerupte]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Anexa V partea 2.206*	
0030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investiţiilor nete în operaţiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**CÂŞTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**		

16.7 **Deprecierea activelor nefinanciare**

		Referinţe	**Perioada curentă**		
			Creşteri	**Reluări**	**Depreciere cumulată**
			Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
			0010	0020	0040
0060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate**	*IAS 28.40-43*			
0070	Filiale	*IFRS 10 anexa A*			
0080	Asocieri în participaţie	*IAS 28.3*			
0090	Entităţi asociate	*IAS 28.3*			
0100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Imobilizări corporale	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investiţii imobiliare	*IAS 40.79(d)(v)*			

▼B

		Referințe	Perioada curentă		
			Creșteri	**Reluări**	**Depre-cierea cumulată**
			Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
			0010	0020	0040
0130	Fond comercial	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
0140	Alte active necorporale	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Altele	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAL**				

16.8 **Alte cheltuieli administrative**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
			Cheltuieli
			0010
0010	**Cheltuieli cu tehnologia informației**	*Anexa V partea 2.208i*	
0020	Externalizare IT	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	
0030	Cheltuieli cu tehnologia informației, altele decât cele legate de externalizarea IT	*Anexa V partea 2.208i*	
0040	**Impozite și taxe (altele)**	*Anexa V partea 2.208iii*	
0050	**Consultanță și servicii profesionale**	*Anexa V partea 2.208iv*	
0060	**Publicitate, marketing și comunicare**	*Anexa V partea 2.208v*	
0070	**Cheltuieli legate de riscul de credit**	*Anexa V partea 2.208vi*	
0080	**Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane**	*Anexa V partea 2.208vii*	
0090	**Cheltuieli imobiliare**	*Anexa V partea 2.208viii*	
0100	**Cheltuieli de leasing**	*Anexa V partea 2.208ix*	
0110	**Alte cheltuieli administrative - restul**	*Anexa V partea 2.208x*	
0120	**Alte cheltuieli administrative**		

▼B

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil şi perimetrul de consolidare CRR: bilanţ**

17.1 **Active**

		Referinţe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*	
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*	
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	
0050	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*	
0060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*	
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
0098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
0099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	

▼B

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
0144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
0181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
0240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
0270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
0280	**Active corporale**		
0290	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
0300	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
0310	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118*	
0320	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
0350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*	
0360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
0370	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

▼B

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]
			Anexa V partea 2.118, 209
			0010
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*	
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*	
0040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**		

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
0060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	

▼B

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
0140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
0150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212*	
0180	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
0220	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*	
0230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	
0240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	
0250	**DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*	
0260	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
0270	**Prima de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
0280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	
0290	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*	
0300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	

▼B

		Referinţe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0310	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
0320	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0330	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0340	(-) **Acţiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.28*	
0350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Dividende interimare**	*IAS 32.35*	
0370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
0390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*	

▼B

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

18.0. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0194	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0215	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
				Performante			
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)
			0010	0020	0030	0055	0056
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		**Neperformante**		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Performante		Neperformante		
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
			0057	0058	0060	0070	0080
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			0090	0101	0102	0106	0107
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0215	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
		IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*	
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane
			Neperformante				
			Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise	
			0109	0110	0121	0900	0130
			IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 238*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0215	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri performante -depreciere cumulată și provizioane				
				din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0140	0910	0141	0142	0143
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*						
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0194	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0195	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0196	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*						
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0215	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0216	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0223	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0224	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0225	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*						
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						

▼B

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
			0196	0197	0950	0951	0952
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*				
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*				
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*				
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*				
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*				
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			0201	0200	0205	0210
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*				

▼B

18.1. **Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților**

		Referințe	Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor	
			Intrări pentru expunerile neperformante	(-) Ieșiri pentru expunerile neperformante
			0010	0020
			Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
0010	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0020	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0030	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0040	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0050	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0060	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
0070	Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0110	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**CREDITE ȘI AVANSURI, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*		
0140	**CREDITE ȘI AVANSURI DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*		
0150	**TOTAL INTRĂRI / IEȘIRI**			

▼B

18.2 **Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile**

			Referințe	Valoarea contabilă brută				
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Performante		
							Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
				0010	0020	0030	0040	0050
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	Valoarea contabilă brută				
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Performante		
							Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
				0010	0020	0030	0040	0050
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Referințe	Valoarea contabilă brută				
				Performante		Neperformante		
				din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				0060	0070	0080	0090	0100
				Anexa V partea 2. 256, 259-262	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

				Valoarea contabilă brută				
				Performante		Neperformante		
				din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				0060	0070	0080	0090	0100
			Referințe	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	Valoarea contabilă brută					
				Neperformante					
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*						
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*						
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*						
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						

▼B

			Referințe	Valoarea contabilă brută					
				Neperformante					
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*						
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*						

▼B

			Referințe	Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
				Neperformante				
				Din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Expuneri performante -Deprecierea cumulată**	Din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0180	0190	0200	0210
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			
				Neperformante				
				Din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Expuneri performante -Deprecierea cumulată**	Din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0180	0190	0200	0210
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			
				Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				0220	0230	0240	0250
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			
				Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				0220	0230	0240	0250
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0260	0270	0280	0290	0300
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0260	0270	0280	0290	0300
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0310	0320	0330	0340
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0310	0320	0330	0340
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Referințe	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZAC-ȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*						
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: în stare de nerambursare	din care: depreciate	din care: restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*						
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*						
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0194	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0225	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condiţiilor lor	Refinanţare
			0120	0130	0140	0150	0160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACŢIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEŢINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

▼B

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*				
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				

▼B

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: societăți financiare financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0170	0175	0180	0185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*				
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*				
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*				
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*				

▼B

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcţie de localizarea activităţilor**

		Referinţe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*		
0050	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 9. anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9. anexa A*		
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0090	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0096	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0130	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*		
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Active corporale**			
0270	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*		
0290	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0320	**ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

▼B

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcţie de localizarea activităţilor**

		Referinţe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Poziţii scurte	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*		
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0180	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
0210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0220	**DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*		

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*		
0050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*Anexa V partea 2.45*		
0080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*		

▼B

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0083	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*		
0100	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47-48*		
0110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*Anexa V partea 2.56*		
0130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34*		
0140	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*		
0150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*		
0155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
0160	**(Cheltuieli administrative)**			
0165	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*		
0170	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0180	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); anexa V partea 2.51, 53*		
0200	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*		

▼B

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64(n)(i)*		
0230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*Anexa V partea 2.54*		
0240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
0260	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
0280	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
0290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81 A(a)*		

▼B

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	**din care: restructurate**	**din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*								
0020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*								
0050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută	din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	din care: restructurate	din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	Din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0075	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*								
0080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0100	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0110	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0120	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								

▼B

		Referinţe	Valoarea contabilă brută	din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	din care: restructurate	din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0160	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0170	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0180	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0190	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0200	Din care: întreprinderi mici şi mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută	din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	din care: restructurate	din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0240	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								

▼B

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea nominală**				**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
				din care: restructurate	**din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	
			Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 1-78; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27, 2.271
			0010
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 2.272*	
0020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0040	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA7(b); anexa V partea 1.44(d)*	
0050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27, 2.271
			0010
0070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	

20.7.1 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare**

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
0060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					

▼B

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Comerţul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
0080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
0105	**K Activităţi financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
0110	**L Activităţi imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
0120	**M Activităţi specializate, ştiinţifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
0130	**N Servicii administrative și activităţi de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
0140	**O Administraţie publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
0150	**P Învăţământ**	*Regulamentul NACE*					
0160	**Q Activităţi privind sănătatea umană și asistenţa socială**	*Regulamentul NACE*					
0170	**R Arte, spectacole și activităţi recreative**	*Regulamentul NACE*					

▼B

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Alte activităţi de servicii**	*Regulamentul NACE*					
0190	**CREDITE ŞI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

21. **Active corporale şi necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operaţional**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.278-279
			0010
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investiţii imobiliare**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Modelul valorii juste	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

▼B

22. **Funcţii aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie şi altor servicii**

22.1 **Venituri şi cheltuieli cu onorarii şi comisioane, defalcate pe activităţi**

		Referinţe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Venituri din onorarii şi comisioane**	*Anexa V partea 2.281-284*	
0020	Titluri de valoare		
0030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
0040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
0050	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente titlurilor de valoare*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
0051	Finanţe corporatiste		
0052	*Consiliere pentru fuziuni şi achiziţii*	*Anexa V partea 2.284(e)*	
0053	*Servicii de trezorerie*	*Anexa V partea 2.284(f)*	
0054	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente activităţilor în materie de finanţe corporatiste*	*Anexa V partea 2.284(g)*	
0055	Consultanţă pe bază de onorarii	*Anexa V partea 2.284(h)*	
0060	Compensare şi decontare	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0080	Custodie [pe tipuri de clienţi]	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Plasamente colective*		
0100	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente serviciilor de custodie*		
0110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	
0120	Tranzacţii fiduciare	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	
0131	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Conturi curente*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Carduri de credit*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Carduri de debit şi alte plăţi cu cardul*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	

▼B

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0135	*Transferuri și alte ordine de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Plasamente colective*		
0160	*Produse de asigurare*		
0170	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate*		
0180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284(n)*	
0190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(o)*	
0200	Angajamente de creditare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0210	Garanții financiare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0211	Credite acordate	*Anexa V partea 2.284(r)*	
0213	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	
0214	Mărfuri	*Anexa V partea 2.284(t)*	
0220	Alte venituri din onorarii și comisioane	*Anexa V partea 2.284(u)*	
0230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*Anexa V partea 2.281-284*	
0235	Titluri de valoare	*Anexa V partea 2.284(d)*	
0240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0245	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.284(j); 285 (b)*	
0255	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(Din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*		
0260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(o)*	

▼B

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0281	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	*Anexa V partea 2.284(m)*	
0282	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	
0290	(Alte cheltuieli cu onorarii și comisioane)	*Anexa V partea 2.284(u)*	

22.2 **Active implicate în serviciile furnizate**

		Referințe	Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate
			Anexa V partea 2.285(g)
			0010
0010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	
0020	Plasamente colective		
0030	Fonduri de pensii		
0040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar		
0050	Alte vehicule investiționale		
0060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	
0070	Plasamente colective		
0080	Altele		
0090	Din care: încredințate altor entități		
0100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	
0110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	
0120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	
0130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	
0140	Plasamente colective		
0150	Produse de asigurare		
0160	Altele		

▼B

23. **Credite și avansuri: informații suplimentare**

23.1 **Credite și avansuri: numărul de instrumente**

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*					
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Numărul de instrumente *(anexa V partea 2.320)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

23.2 **Credite și avansuri: informaţii suplimentare privind valorile contabile brute**

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*					
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					
0300	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
			0010	0020	0030	0040	0050
0360	din care: gospodării	Anexa V partea 1.42(f)					
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87					
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)					
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	Anexa V partea 2.239ix					
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)					
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	Anexa V partea 2.239ix					

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Credite şi avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0290	**Credite negarantate şi avansuri fără garanţii**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite şi avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			Neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0360	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0360	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			Neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0360	din care: gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

23.3 **Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV**

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*					
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Credite şi avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % şi mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % şi mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite şi avansuri acordate întreprinderilor mici şi mijlocii (societăţi nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăţi nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

23.4 **Credite și avansuri: Informaţii suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

			Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane *(Anexa V partea 2.69-71)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanţii**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

23.5 **Credite și avansuri: Garanţii reale primite și garanţii financiare primite**

			Valoarea maximă a garanţiei reale sau a garanţiei care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Garanţii financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Garanţii reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*					

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*					

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Garanţii financiare primite pentru credite şi avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanţii reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*				

▼B

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanţii reale primite pentru credite şi avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanţii reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

▼B

23.6 **Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**

			Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului *(Anexa V partea 2.72, 74)*				
					Performante		
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
		Referinţe	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

			Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului *(Anexa V partea 2.72, 74)*			
			neperformante			
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Referințe	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului *(Anexa V partea 2.72, 74)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

			Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului *(Anexa V partea 2.72, 74)*			
			neperformante			
			Restante > 90 de zile			
			Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
		Referințe	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

24. **Credite şi avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri şi sume scoase în afara bilanţului de la sfârşitul ultimului exerciţiu financiar**

24.1 **Credite şi avansuri: Intrările şi ieşirile de expuneri neperformante**

		Referinţe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
				din care: gospodării		**din care: societăţi nefinanciare**			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri**
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.328*							
0020	**INTRĂRI**	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria „performante nerestructurate în urma dificultăţilor financiare”	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria „performante restructurate în urma dificultăţilor financiare”	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		**din care: societăți nefinanciare**			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
								din care: credite pentru bunuri imobile comercial(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0060	Intrare datorată achiziționării de expuneri	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Intrare datorată dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Intrare datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	Din care: intrări de mai multe ori	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							
0100	Din care: intrare de expuneri acordate în ultimele 24 de luni	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0110	Din care: intrare de expuneri acordate în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		din care: societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**Ieșiri**	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*							
0130	Ieșire datorată reclasificării din categoria „performante nerestructurate în urma dificultăților financiare”	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0140	Ieșire datorată reclasificării din categoria „performante restructurate în urma dificultăților financiare”	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0150	Ieșire datorată rambursării parțiale sau totale a creditului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332*							
0160	Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332*							
0170	Recuperări cumulate nete în urma lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.333*							

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		**din care: societăți nefinanciare**			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
								din care: credite pentru bunuri imobile comercial(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0180	din care: sumele scoase în afara bilanțului în contextul lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c)*							
0190	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332*							
0200	Recuperări cumulate nete în urma intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.333*							
0210	din care: sume scoase în afara bilanțului în contextul intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d)*							
0220	Ieșire datorată vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332*							
0230	Recuperări cumulate nete în urma vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.333*							

▼B

		Referințe	Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		din care: societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0240	din care: sume scoase în afara bilanțului în contextul vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e)*							
0250	Ieșire datorată transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332*							
0260	Recuperări cumulate nete în urma transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.333*							
0270	din care: sume scoase în afara bilanțului în contextul transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f)*							
0280	Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332*							
0290	Ieșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”	*Anexa V partea 2.239iii-239vi, 331, 332*							

▼B

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		**din care: societăți nefinanciare**			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
								din care: credite pentru bunuri imobile comercial(BIC)-	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0300	Ieșire datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Din care: ieșire de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.334*							
0320	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.328*							

▼B

24.2 **Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		**din care: societăți nefinanciare**			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
		Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.335*							
0020	**Creșteri în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.336*							
0030	Din care: deprecieri aferente dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.337*							
0040	**Scăderi în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.338*							
0050	Din care: reluarea pierderilor cauzate de deprecieri și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	*Anexa V partea 2.339(a)*							
0060	Din care: reluarea ajustărilor datorate derulării actualizării	*Anexa V partea 2.339(b)*							
0070	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.335*							

▼B

24.3 **Credite și avansuri: Scoaterea în afara bilanţului a expunerilor neperformante în cursul perioadei**

		Referinţe	Valoarea contabilă brută						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: gospodării		din care: societăţi nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		Din care: IMM-uri		Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri
								Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale(BIC) acordate IMM-urilor	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara bilanţului în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.340*							
0020	Din care: iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.340*							

▼B

25. **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie şi executare**

25.1 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări şi ieşiri**

		Referinţe	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
							Perioada de timp care a trecut de la recunoaşterea în bilanţ	
							≤ 2 ani	
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*						
0020	**Intrări de garanţii reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0030	Intrare datorată unor noi garanţii reale obţinute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0050	**Ieşiri de garanţii reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0060	Ieşire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*						

▼B

		Referinţe	Reducerea soldului datoriei		Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale			
							Perioada de timp care a trecut de la recunoaşterea în bilanţ	
							≤ 2 ani	
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*						
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanţiilor reale obţinute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*						
0090	Ieşire efectuată cu înlocuirea cu un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0100	Finanţarea acordată	*Anexa V partea 2.347*						
0110	Ieşire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*						

▼B

		Referinţe	**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
			Perioada de timp care a trecut de la recunoaşterea în bilanţ				**Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării**	
			> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
			Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*						
0020	**Intrări de garanţii reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0030	Intrare datorată unor noi garanţii reale obţinute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0050	**Ieşiri de garanţii reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0060	Ieşire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*						

▼B

		Referinţe	**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
			Perioada de timp care a trecut de la recunoaşterea în bilanţ				**Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării**	
			> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
			Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*						
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanţiilor reale obţinute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*						
0090	Ieşire efectuată cu înlocuirea cu un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0100	Finanţarea acordată	*Anexa V partea 2.347*						
0110	Ieşire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*						

▼B

25.2 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanţie reală obţinută**

		Referinţe	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
								Perioada de timp care a trecut de la recunoaşterea în bilanţ		
								≤ 2 ani		
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Bunuri imobile locative**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0020	Din care: în construcţie / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0040	Din care: în construcţie / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0050	Din care: terenuri legate de societăţi dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepţia terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
0060	Din care: terenuri cu autorizaţie de construcţie în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								

▼B

		Referințe	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale					
								Perioada de timp care a trecut de la recunoașterea în bilanț		
								≤ 2 ani		
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0070	Din care: terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
0080	**Bunuri mobile**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0100	**Altele**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0110	**Total**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*anexa V partea 2.350, 351*								

▼B

		Referințe	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale							
			Perioada de timp care a trecut de la recunoașterea în bilanț						Din care: active imobilizate deținute în vederea vânzării	
			> 2 ani ≤ 5 ani			> 5 ani				
			Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Bunuri imobile locative**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0020	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0040	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0050	Din care: terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
0060	Din care: terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								

▼B

		Referințe	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale							
			Perioada de timp care a trecut de la recunoașterea în bilanț						Din care: active imobilizate deținute în vederea vânzării	
			> 2 ani ≤ 5 ani			> 5 ani				
			Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0070	Din care: terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
0080	**Bunuri mobile**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0100	**Altele**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0110	**Total**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*anexa V partea 2.350, 351*								

▼B

25.3 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale**

		Referinţe	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale**		
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit şi provizioane	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IAS 16.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Total**	*Anexa V partea 2.341, 357-358*					
0020	**Intrări datorate unor noi garanţii reale obţinute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*					

26. **Gestionarea restructurărilor datorate dificultăţilor financiare şi calitatea restructurărilor datorate dificultăţilor financiare**

		Referinţe	Credite şi avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare								
						din care: gospodării			din care: societăţi nefinanciare		
				din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare în cursul perioadei
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Numărul de instrumente**	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*									
0020	**Valoarea contabilă brută a instrumentelor**, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare:	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*									
0030	Perioada de graţie / amânarea plăţilor	*Anexa V partea 2.358(a)*									
0040	Reducerea ratei dobânzii	*Anexa V partea 2.358(b)*									
0050	Prelungirea scadenţei / termenului	*Anexa V partea 2.358(c)*									
0060	Reeşalonarea plăţilor	*Anexa V partea 2.358(d)*									

▼B

		Referințe	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare								
						din care: gospodării			din care: societăți nefinanciare		
				din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0070	Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.358(e)*									
0080	Swap-uri de datorii cu active	*Anexa V partea 2.358(f)*									
0090	Alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.358(g)*									
	Valoarea contabilă brută a instrumentelor care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*									
0100	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									

▼B

		Referințe	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare								
						din care: gospodării			din care: societăți nefinanciare		
				din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									
0120	Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile existente de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*									
0130	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria „neperformante”**	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*									

▼B

30. **Activităţi extrabilanţiere: Interese în entităţi structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entităţi structurate neconsolidate**

		Referinţe	**Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanţ**	**Din care: sprijin de lichiditate tras**	**Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras**	**Valoarea contabilă a datorilor financiare recunoscută în bilanţ**	**Valoarea nominală a expunerilor extrabilanţiere provenită de la instituţia raportoare**	**Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date**	**Pierderi suportate de instituţia raportoare în perioada curentă**
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Anexa V partea 2.287*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Total**								

30.2 **Defalcarea, în funcţie de natura activităţilor, a intereselor în entităţi structurate neconsolidate**

În funcţie de natura activităţilor		*Referinţe*	**Valoarea contabilă**		
			Entităţi special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activităţi**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanţul instituţiei raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*			
0030	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			

▼B

	În funcție de natura activităților	*Referințe*	**Valoarea contabilă**		
			Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6.(a)	0010	0020	0030
0040	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*			
0050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
0070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 32.11*			
0090	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
			Valoarea nominală		
0120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*IFRS 12.B26.(e); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*			

▼B

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat**

		Referințe *Anexa V partea 2.288-291*	Solduri restante				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Active financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*					
0060	**Datorii financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					

▼B

		Referințe *Anexa V partea 2.288-291*	Solduri restante				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*IAS 24.18(b); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	din care: neperformante	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.117*					
0110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.290*					
0120	**Valoarea noțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*					
0131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*IAS 24.1(c); Anexa V partea 2.69-71, 291*					
0132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

▼B

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții**

		Referințe Anexa V partea 2.288-289, 292-293	Perioada curentă				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
0020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*					
0030	**Venituri din dividende**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
0040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 24.18(a)*					

▼B

		Referințe Anexa V partea 2.288-289, 292-293	Perioada curentă				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	IAS 24.19(c)	IAS 24.19(d),(e)	IAS 24.19(f)	IAS 24.19(g)
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
0080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
0090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expuneri neperformante**	*Anexa V partea 2.50, 293*					

▼B

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: „entitate cu entitate”**

Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea entității	Data intrării	Capitalul social al entității în care s-a investit	Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit	Active totale ale entității în care s-a investit	Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit	Reședința entității în care s-a investit	Sectorul entității în care s-a investit
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

Codul NACE	Participații cumulate în capitalurile proprii [%]	Drepturi de vot [%]	Structura grupului [relație]	Tratament contabil [grup contabil]	Tratament contabil [grup CRR]	Valoarea contabilă	Costul de achiziție	Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit	Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate
anexa V partea 2.294-295, 296(j)	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*CRR articolul 18; Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2 **Structura grupului: „instrument cu instrument”**

Codul titlului	Entitatea în care s-a investit		Societatea holding				Participații cumulate în capitalurile proprii (%)	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
	Cod	Tipul de cod	Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea societății holding			
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(a), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(b), 297(e)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(c)*	*Anexa V partea 2.297(d)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

▼B

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat**

		Referințe *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040
	ACTIVE					
0015	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0017	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
0070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

▼B

41.2 **Utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă**

		Referinţe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*			
			Neconcordanţă contabilă	**Gestionate pe baza valorii juste**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Anexa V partea 2.301*
			0010	0020	0030	0040
	ACTIVE					
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
0050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
0080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

▼B

42. **Active corporale şi necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**

		Referinţe *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**	
				din care: active aferente dreptului de utilizare
				IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i
			0010	0020
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Din care: programe informatice	*IAS 38.4; Anexa V partea 2.303*		
0020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investiţii imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
0075	Din care: programe informatice	*IAS 38.9; Anexa V partea 2.303*		
0080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*		

▼B

43. **Provizioane**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
			Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții date evaluate în temeiul IFRS 4**	**Alte provizioane**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; Anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						
0020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente	*IAS 37.84(b)*						
0030	(-) Sume utilizate	*IAS 37.84(c)*						
0040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei	*IAS 37.84(d)*						
0050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	*IAS 37.84(e)*						
0060	Alte variații							
0070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						

▼B

44. **Planuri de beneficii determinate şi beneficiile angajaţilor**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Referinţe	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			0010
0010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Din care: Instrumente financiare emise de instituţie	*IAS 19.143*	
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
0040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
0050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
0060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
0070	**Valoarea actualizată a obligaţiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19.63; Anexa V partea 2.308*	
0100	**Provizioane pentru pensii şi alte obligaţii aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	
0110	**Valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Variaţii ale obligaţiilor aferente beneficiilor determinate**

		Referinţe	**Obligaţii aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
0030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	

▼B

		Referințe	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0040	Contribuţii plătite	*IAS 19.141(f)*	
0050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141 (e)*	
0080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
0090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
0100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
0110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
0120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii); Anexa V partea 2.310*	

44.3 **Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii**

		Referințe	**Perioada curentă**
			0010
0010	**Pensii şi cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	
0020	**Plăţi pe bază de acţiuni**	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2.311(b)*	
0030	**Salarii**	*Anexa V partea 2.311(c)*	
0040	**Contribuţii la asigurările sociale**	*Anexa V partea 2.311(d)*	
0050	**Plăţi compensatorii**	*IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)*	
0060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	*Anexa V partea 2.311(f)*	
0070	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**		

▼B

44.4 **Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal**

		Referințe	Perioada curentă			
			Total personal			
				din care: personal identificat	din care: organul de conducere (în funcția sa de conducere) și conducerea superioară	din care: organul de conducere (în funcția sa de supraveghere)
				Anexa V partea 2.311i(a)	*Anexa V partea 2.311i*	*Anexa V partea 2.311i(b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Remunerație fixă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0020	**Remunerație variabilă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0030	**Cheltuieli cu personalul, altele decât cele de remunerare**					
0040	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**					
0050	**NUMĂR DE ANGAJAȚI**	*Anexa V partea 2.311ii*				

45 **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Referințe	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.312
			0010	0020
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

▼B

45.2 **Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.313
			0010
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Active necorporale**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Alte active**	*IAS 1.34(a)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**	*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Referințe	Venituri	Cheltuieli
			0010	0020
0010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*IAS 40.76(d); Anexa V partea 2.314*		
0020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
0030	**Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
0040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*		
0050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*		

▼B

46. **Situaţia modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referinţe*	Capital	Prima de emisiune	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	Alte instrumente de capitaluri proprii	Alte elemente cumulate ale rezultatului global
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	**Capital**	**Prima de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*					
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referinţe*	Rezultatul reportat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Acţiuni de trezorerie (-)	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*					
0030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*					
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*					

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referinţe*	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din reevaluare**	**Alte rezerve**	**Acţiuni de trezorerie (-)**	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Cumpărarea de acţiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0130	Vânzarea sau anularea acţiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*					
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*					
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*					
0180	Plăţi pe bază de acţiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*					
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*					
0200	Rezultat global total al exerciţiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*					
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referinţe*	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
				Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**					
0020	Efectul corecţiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**					
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
				Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0110	0120	0130	0140
0120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*				
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*				
0200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**					

▼B

47. **Credite și avansuri: Durata medie și perioadele de recuperare medii**

		Referințe	TOTAL						
				din care: gospodării		**din care: societăți nefinanciare**			
							din care: IMM-uri		**Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative			**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)**	
				Anexa V partea 1.42(f)	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Credite și avansuri neperformante: durata medie ponderată de la data scadenței depășite (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 363*							
0020	**Recuperări cumulate nete în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(a)*							
0030	**Reducerea valorii contabile brute în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(b)*							
0040	**Durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 364(c)*							

▼B

ANEXA IV

RAPORTAREA INFORMAŢIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAŢIONALE

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENŢĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanţ [situaţia poziţiei financiare]
1,1	F 01.01	Bilanţ: active
1,2	F 01.02	Bilanţ: datorii
1,3	F 01.03	Bilanţ: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situaţia profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situaţia rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4,1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare deţinute în vederea tranzacţionării
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat
4,5	F 04.05	Active financiare subordonate
4,6	F 04.06	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare destinate tranzacţionării
4,7	F 04.07	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4,8	F 04.08	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii
4,9	F 04.09	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri
4,10	F 04.10	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării
5,1	F 05.01	**Credite și avansuri, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**
6,1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, acordate societăţilor nefinanciare**

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7,1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7,2	F 07.02	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naţionale
		Defalcarea datoriilor financiare
8,1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărţilor
8,2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente
9,1	F 09.01	Expuneri extrabilanţiere în temeiul GAAP naţionale: angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente date
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanţiere: angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente date
9,2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente financiare derivate – Tranzacţionare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11,1	F 11.01	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11,2	F 11.02	Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naţionale: defalcare pe tipuri de risc
11,3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor
11.3.1	F 11.03.1	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naţionale: defalcare pe portofolii contabile
11,4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor
		Variaţia ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12	F 12.00	Variaţia ajustărilor pentru pierderi din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naţionale
12,1	F 12.01	Variaţia ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12,2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanţii reale și garanţii primite
13,1	F 13.01	Defalcarea garanţiilor reale și a garanţiilor în funcţie de credite și avansuri, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării
13.2.1	F 13.02.1	Garanţii reale obţinute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deţinute la data de referinţă]
13.3.1	F 13.03.1	Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Defalcarea anumitor elemente din situaţia profitului sau pierderii
16,1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărţilor
16,2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoaşterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16,3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacţionării, defalcate pe instrumente
16,4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacţionării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16,5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16,6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
16,7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
16,8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanţ
17,1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Active
17,2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Expuneri extrabilanţiere - angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente date
17,3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Datorii
		Informaţii privind expunerile performante și neperformante
18	F 18.00	Informaţii privind expunerile performante și neperformante
18,1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărţilor
18,2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informaţii suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăţilor financiare**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENŢĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20,1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcţie de localizarea activităţilor
20,2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcţie de localizarea activităţilor
20,3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situaţia profitului sau pierderii în funcţie de localizarea activităţilor
20,4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcţie de locul de reședinţă al contrapărţii

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
20,5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20,6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22,1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități
22,2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		Credite și avansuri: informații suplimentare
23,1	F 23.01	Credite și avansuri: Numărul de instrumente
23,2	F 23.02	Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute
23,3	F 23.03	Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV
23,4	F 23.04	Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
23,5	F 23.05	Credite și avansuri: Garanții reale primite și garanții financiare primite
23,6	F 23.06	Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului
		Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar
24,1	F 24.01	Credite și avansuri: Intrările și ieșirile de expuneri neperformante
24,2	F 24.02	Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
24,3	F 24.03	Credite și avansuri: Intrare de sume scoase în afara bilanțului aferente expunerilor neperformante
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare
25,1	F 25.01	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Intrări și ieșiri
25,2	F 25.02	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanții reale obținute
25,3	F 25.03	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30,1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30,2	F 30.02	Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate

▼B

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Părţi afiliate
31,1	F 31.01	Părţi afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31,2	F 31.02	Părţi afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacţii
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40,1	F 40.01	Structura grupului: „entitate cu entitate”
40,2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument”
		Valoarea justă
41,1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat
41,2	F 41.02	Utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaţilor
44,1	F 44.01	Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44,2	F 44.02	Variaţii ale obligaţiilor din planul de beneficii determinate
44,3	F 44.03	Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii
44,4	F 44.04	Cheltuieli cu personalul în funcţie de structură și de categoria de personal
		Defalcarea anumitor elemente din situaţia profitului sau pierderii
45,1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45,2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deţinute în vederea vânzării, și a investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate
45,3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situaţia modificărilor capitalurilor proprii**
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**

▼B

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	5	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (5); IAS 39.9*	*IFRS 9 anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*	10	
0070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*			
0092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, 27*		10	
0093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0096	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0099	Credite şi avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Instrumente de capitaluri proprii			4	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	4	
0130	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	4	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0144	Credite şi avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		4	
0172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
0175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		4	
0176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
0181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*		4	
0390	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
0234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*		4	
0235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investiţii în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7-8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	
0270	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
0280	Imobilizări corporale		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investiţii imobiliare		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0310	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0320	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Creanţe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Creanţe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Creanţe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
0360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
0370	**Active imobilizate şi grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0375	(-) **Marje de ajustare pentru active destinate tranzacţionării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0380	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG6*		

1.2 **Datorii**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0010	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Poziţii scurte		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	
0060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0061	**Datorii financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		8	
0062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25*		10	
0063	Poziţii scurte			8	
0064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
0065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
0066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	8	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		8	
0142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
0143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
0144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul datoriilor]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
0180	Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	*Anexa V partea 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
0190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*Anexa V partea 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
0200	Restructurare		*IAS 37.71*	43	
0210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele		*IAS 37.14 anexa C exemplele 6 și 10*	43	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0220	Angajamente și garanţii date	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanţiere, articolul 27 punctul 11, articolul 28 punctul 8, articolul 33*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.11*	9 12 43	
0230	Alte provizioane	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanţiere*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
0270	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
0290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0295	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacţionării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0300	**TOTAL DATORII**		*IAS 1.9(b); IG6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0010	**Capital**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
0020	Capital vărsat	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9*	*IAS 1.78(e)*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0030	Capital subscris nevărsat	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9; Anexa V partea 2.17*			
0040	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
0050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
0060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (6); Anexa V partea 2.18*	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
0070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*	*Anexa V partea 2.19*		
0080	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
0090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Active corporale*		*IAS 16.39-41*		
0110	*Active necorporale*		*IAS 38.85-87*		
0120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Anexa V partea 2.21*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0330	*Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.22*		
0340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.22*		
0350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*		
0360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*		*IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; Anexa V partea 2.23*		
0128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)(ii)*		
0130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		
0140	*Conversie valutară*	*BAD articolul 39 alineatul (6)*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de numerar [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Anexa V partea 2.25*		
0155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Anexa V partea 2.26*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*		
0170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Rezultatul reportat**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
0200	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
0201	Active corporale	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0202	Instrumente de capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0203	Titluri de datorie	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0204	Altele	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0205	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*			
0206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (b)*			
0207	Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a); CRR articolul 30 litera (a)*			
0208	Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Alte acoperiri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a)*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*			
0210	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Datorii punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
0220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă	*Directiva contabilă articolul 9 alineatul (7) litera (a); articolul 27; Anexa V partea 2.29*	*IAS 28.11; Anexa V partea 2.29*		
0230	Altele	*Anexa V partea 2.29*	*Anexa V partea 2.29*		
0235	**Diferenţe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*			
0240	(-) **Acţiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secţiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.30*	46	
0250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
0260	(-) **Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*IAS 32.35*		
0270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0290	Alte elemente			46	
0300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG6*	46	
0310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Datorii*	*IAS 1.IG6*		

▼B

2. **Situația profitului sau pierderii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii		*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
0080	Alte active		*Anexa V partea 2.36*		
0085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
0090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)		*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
0140	(Alte datorii)		*Anexa V partea 2.38*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
0150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*	31	
0170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
0175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.40*		
0191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.41*		
0192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*Anexa V partea 2.42*	*Anexa V partea 2.42*		
0200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*Anexa V partea 2.45*	16	
0231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0270	Altele				
0280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*	16	
0285	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
0287	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.46*		
0290	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*	16, 45	
0295	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
0300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*Anexa V partea 2.47*	16	
0310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14; Anexa V partea 2.56*	*Anexa V partea 2.56*		
0330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*Anexa V partea 2.48*	*IAS 1.34; Anexa V partea 2.48*	45	
0340	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
0360	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
0370	(Cheltuieli cu personalul)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
0380	(Alte cheltuieli administrative)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (b);*		16	
0385	**(Contribuţii în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		
0390	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
0400	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investiţii imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*			
0420	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.35J*		
0427	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.35J*		
0430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0440	(Angajamente și garanții date)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 11-12*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
0450	(Alte provizioane)				
0455	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
0460	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.51, 53*	12	
0481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Active financiare la costul amortizat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IFRS 3 anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Altele)		*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Perioada curentă**
					0010
0590	**Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*Anexa V partea 2.54*		
0600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
0620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG6*		
0632	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
0633	Profit sau pierdere extraordinară înainte de impozitare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 19*			
0634	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii extraordinare]	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 20*			
0640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33A; Anexa V partea 2.56*		
0650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare		*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]		*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă		*IAS 1.81B(b)(ii)*		

▼B

3. **Situația rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			0010
0010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
0070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
0083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.57*	
0084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.57*	
0085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*	
0086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7(f)*	
0090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
0100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
0110	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.58*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			0010
0120	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i),.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
0140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Câştiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i),.24E(a);*	
0200	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) anexa V partea 2.59*	
0220	*Transferate în valoarea contabilă iniţială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*	
0232	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
0233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
0234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			0010
0241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
0251	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Anexa V partea 2.64*	
0270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
0280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deţinute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0290	*Câştiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
0300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
0320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
0330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.66*	
0340	**Rezultat global total al exerciţiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Atribuibil proprietarilor societăţii-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

▼B

4. **Defalcarea activelor financiare pe instrumente şi pe sectoare ale contrapărţilor**

4.1 **Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0005	**Instrumente financiare derivate**			
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*	
0030	din care: instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
0040	din care: alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
0050	din care: societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
0060	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
0070	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*	
0080	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*	
0090	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
0100	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
0110	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
0120	**Credite şi avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
0130	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*	
0140	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*	
0150	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
0160	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
0170	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
0180	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*	
0190	**ACTIVE FINANCIARE DEŢINUTE ÎN VEDEREA TRANZACŢIONĂRII**		*IFRS 9 anexa A*	

▼B

4.2.1 **Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*		
0020	din care: instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
0030	din care: alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
0040	din care: societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
0050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*		
0070	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*		
0080	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
0090	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
0100	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
0110	**Credite şi avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*		
0130	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*		
0140	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
0150	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
0160	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
0170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*		
0180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

▼B

4.2.2 **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0020	din care: la cost				
0030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*			
0040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*			
0050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*			
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		

▼B

4.3.1 **Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*				
0020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0110	**Credite și avansuri**	[redacted]	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*	
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	[redacted]	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*				
0020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*	
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a); IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i); IFRS 7.16A*
				0040	0041	0050	0060
0110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*		**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	[redacted]	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*				
0020	din care: instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0030	din care: alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0040	din care: societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0070	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0080	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0090	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0100	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*		**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
				IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				

▼B

4.4.1 **Active financiare la costul amortizat**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		
					Active fără o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite şi avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		
					Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**din care: instrumente cu un risc de credit scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				Anexa V partea 1.27	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75*	*IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M(b)(i)*
				0010	0015	0020	0030
0090	Administrații publice	[redacted]	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*	
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Titluri de datorie**	[redacted]	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*		**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*	
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**	**Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**
				IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*
				0040	0041	0050	0060
0090	Administrații publice	[redacted]	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*		**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Titluri de datorie**	[redacted]	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administraţii publice		*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite şi avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(a), 71*		**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
				Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	**Active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
				IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*	*IFRS 9.5.4.4 şi B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74*
				0070	0071	0080	0090
0090	Administraţii publice	[redacted]	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituţii de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăţi financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăţi nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*				
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*				
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				

▼B

4.5 **Active financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28
				0010
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a); Anexa V partea 2.78, 100*	*Anexa V partea 2.78, 100*	

4.6 **Active financiare destinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27-28
			0010
0005	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, partea 2.68*	
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*	
0020	din care: necotate		
0030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27-28
			0010
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	
0190	**ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	

4.7 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0021
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*		
0020	din care: necotate			
0030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		

▼B

4.8 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34(d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*		
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(d)*	
						Active nedepreciate	**Active depreciate**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*					
0020	din care: necotate						
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34(d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*		
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(d)*	
						Active nedepreciate	**Active depreciate**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*				
			Ajustări specifice pentru riscul de credit	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*					
0020	din care: necotate						
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*				
			Ajustări specifice pentru riscul de credit	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*					

▼B

4.9 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(c), 34(e)*			
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*				
0006	din care: necotate					
0007	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0008	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0009	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(c), 34(e)*			
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*
			0010	0015	0020	0025
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0090	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.19*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 1.19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*					
0006	din care: necotate						
0007	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0008	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0009	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 1.19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0070	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0110	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0125	Din care: întreprinderi mici şi mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.19*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piaţă**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0070	0080	0090	0100
0005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*				
0006	din care: necotate					
0007	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0008	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0009	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piaţă**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0070	0080	0090	0100
0070	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0090	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0110	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.19*				

▼B

4.10 **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(e), 34(f)*			
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*				
0020	din care: necotate					
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(e), 34(f)*			
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 1.20*
			0015	0016	0020	0025
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.20*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă	Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă	Valoarea contabilă	din care: active evaluate la LOCOM
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*					
0020	din care: necotate						
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 1.20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.20*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piaţă**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0080	0090	0100	0110
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*				
0020	din care: necotate					
0030	din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0040	din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0050	din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0080	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0090	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0100	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de piaţă**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM - ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanţului**
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			0080	0090	0100	0110
0110	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0120	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0140	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0150	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0160	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0170	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.20*				

▼B

5. **Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor şi a avansurilor nedestinate tranzacţionării**

5.1 **Credite şi avansuri, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**

			Referinţe	**Valoarea contabilă brută**	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*					
					Bănci centrale	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte societăţi financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Gospodării**
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Pe tipuri de produse	0010	**La vedere [la cerere] şi cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	0020	**Creanţe aferente cărţilor de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	0030	**Creanţe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	0040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	0050	**Credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	0060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	0070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	0080	**CREDITE ŞI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
În funcţie de garanţiile reale	0090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	0100	din care: alte credite garantate cu garanţii reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcţie de scop	0110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	0120	din care: credite pentru achiziţionarea de locuinţe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcţie de subordonare	0130	din care: credite pentru finanţarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

▼B

6. **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor şi a avansurilor nedestinate tranzacţionării care sunt acordate societăţilor nefinanciare**

6.1 **Defalcarea pe coduri NACE a creditelor şi a avansurilor, altele decât activele deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, acordate societăţilor nefinanciare**

		Referinţe	**Societăţi nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite şi avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neper-formante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură şi pescuit**	*Regulamentul NACE*						
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului şi a aerului condiţionat**	*Regulamentul NACE*						
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
0060	**F Construcţii**	*Regulamentul NACE*						
0070	**G Comerţul cu ridicata şi cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
0080	**H Transport şi depozitare**	*Regulamentul NACE*						

▼B

		Referințe	Societăți nefinanciare *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neper-formante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	
					din care: în stare de nerambursare			
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
0105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*						
0110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
0120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
0130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
0140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
0150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						
0160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
0170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
0180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
0190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*						

▼B

7. **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

7.1 **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*											
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**			**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*											
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**			**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**			**Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*												
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare													
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*												
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*												
0220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*												

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*											
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit		
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*												
0240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*												
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*												
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*												
0270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*												
0280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*												
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*												
0300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*												
0310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*												

▼B

7.2 **Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			**Restante depreciate**		
			≤ 30 de zile	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**	**≤ 30 de zile**	**> 30 de zile ≤ 90 de zile**	**> 90 de zile**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			Restante depreciate		
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*						
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*						
0220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*						
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*						
0240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*						
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*						
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*						
0270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			Restante depreciate		
			≤ 30 de zile ≤I	> 30 de zile > ≤I ≤ 90 de zile	> 90 de zile >	≤ 30 de zile ≤I	> 30 de zile > ≤I ≤ 90 de zile	> 90 de zile >
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	din care: alte credite garantate cu garanţii reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*						
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
0300	din care: credite pentru achiziţionarea de locuinţe	*Anexa V partea 2.88(b)*						
0310	din care: credite pentru finanţarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*						

▼B

8. **Defalcarea datoriilor financiare**

8.1 **Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărţilor**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deţinute în vederea tranzacţionării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacţionării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Poziţii scurte**		*IFRS 9.BA.7(b)*							
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*							
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*							
0050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*							
0070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*							
0120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*							
0170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*							
0220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*							
0270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*							
0320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deţinute în vederea tranzacţionării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacţionării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*							
0370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*	*Anexa V partea 2.98(a)*							
0380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*							
0390	Obligaţiuni garantate	*CRR articolul 129*	*CRR articolul 129*							
0400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*	*Anexa V partea 2.98(d)*							
0410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*	*Anexa V partea 2.98(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul(3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0420	*Instrumente financiare compuse convertibile*		*IAS 32.AG 31*							
0430	*Neconvertibile*									
0440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*							
0445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
0450	**DATORII FINANCIARE**									

▼B

8.2 **Datorii financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La costul amortizat**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*
				0010	0020	0030
0010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
0030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*	*Anexa V partea 2.99-100*			

▼B

9. **Angajamente de creditare, garanţii financiare şi alte angajamente**

9.1.1 **Expuneri extrabilanţiere: angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanţiilor financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0040	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0050	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele şi garanţiile financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*			
			Instrumente fără o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială (etapa 1)	**Instrumente cu o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0070	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0090	**Garanţii financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele şi garanţiile financiare extrabilanţiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*			
			Instrumente fără o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială (etapa 1)	**Instrumente cu o creştere semnificativă a riscului de credit după recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0130	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0140	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0150	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*			
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 şi alte garanţii financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente şi garanţii financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0040	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0050	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 şi alte garanţii financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente şi garanţii financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0120	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0130	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0140	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0150	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0100	0110	0120	0130
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				

▼B

9.1 **Expuneri extrabilanțiere în temeiul GAAP naționale: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale	**Valoarea nominală**	**Provizioane**
			CRR anexa I; Anexa V partea 2.118	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.11*
			0010	0020
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*		
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0090	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*		
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale	**Valoarea nominală**	**Provizioane**
			CRR anexa I; Anexa V partea 2.118	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.11*
			0010	0020
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*		
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0200	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0210	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0220	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0230	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

▼B

9.2 **Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente primite**

		Trimiteri la GAAP naţionale	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanţiei care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				0010	0020
0010	**Angajamente de creditare primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0050	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0060	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0080	**Garanţii financiare primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.anexa A; IFRS 4 anexa A; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanţiei care poate fi luată în considerare**	**Valoarea nominală**
				IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				0010	0020
0130	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
0160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0170	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0180	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0190	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0200	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		

▼B

10. **Instrumente financiare derivate – Tranzacţionare şi instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă	Total destinate tranzacţionării	din care: vândute
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*	*Anexa V partea 2.129(a)*								
0020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0030	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0050	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0060	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*	*Anexa V partea 2.129(b)*								
0080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0090	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0110	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0120	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0130	**Schimb valutar şi aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*	*Anexa V partea 2.129(c)*								
0140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0150	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0170	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0180	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*	*Anexa V partea 2.129(d)*								
0195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă	*Anexa V partea 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; Anexa V partea 2.140*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*	*Anexa V partea 2.137-140*								
0210	Swap pe riscul de credit										
0220	Opţiune pe marja de credit										
0230	Swap pe randamentul total (total return swap)										

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă	Total destinate tranzacţionării	din care: vândute
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0240	Altele										
0250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*	*Anexa V partea 2.129(e)*								
0260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*	*Anexa V partea 2.129(f)*								

▼B

Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.16(a)*	*IFRS 9 anexa A*								
0300	din care: extrabursiere – instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*								

▼B

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea noţională	
				Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării	**din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi destinate tranzacţionării**	**din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**	**Total destinate tranzacţionării**	**din care: vândute**
				Anexa V partea 2.120, 131		IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0310	din care: extrabursiere – alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*								
0320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*								

▼B

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

11.1 **Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire**

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

▼B

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe		*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea noțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
			IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
			0010	0020	0030	0040
0160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0250	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0300	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0320	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0330	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0340	**Schimb valutar şi aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0350	Opţiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0370	Opţiuni pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0380	Alte instrumente pe pieţe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0410	Opţiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0420	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				

▼B

Pe tipuri de produse sau pe tipuri de pieţe		*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		Valoarea noţională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIŢIILOR NETE ÎNTR-O OPERAŢIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
0490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
0500	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	din care: extrabursiere – instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0520	din care: extrabursiere – alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

▼B

11.2 **Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe tipuri de risc**

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă			
			Active	**din care: active contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Datorii**	**din care: datorii contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă			
			Active	**din care: active contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Datorii**	**din care: datorii contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă			
			Active	**din care: active contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Datorii**	**din care: datorii contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**
			Anexa V partea 1.17, partea 2.120	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*
			0005	0006	0007	0008
0230	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*Anexa V partea 1.22, 26*				
0231	din care: acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*				
0232	din care: acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*				
0233	din care: acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143, 144*				
0234	din care: acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate	*Anexa V partea 2.143*				
0235	din care: acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*				
0236	din care: acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*				
0240	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0260	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea noțională				Valoarea justă	
			Total acoperiri	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**din care: vândute**	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**
			Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*						
0020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*						
0030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*						
0040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						
0060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*						
0070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*						
0080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*						
0090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea noțională				Valoarea justă	
			Total acoperiri	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**din care: vândute**	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**
			Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*						
0120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*						
0130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*						
0140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*						
0160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*						
0170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*						
0180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*						
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*						
0200	Altele	*Anexa V partea 2.136*						
0210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*						
0220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*						

▼B

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea noțională				Valoarea justă	
			Total acoperiri	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**din care: vândute**	**din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM**	**Valoare pozitivă**	**Valoare negativă**
			Anexa V partea 2.133-135	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0230	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*Anexa V partea 1.22, 26*						
0231	din care: acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*						
0232	din care: acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*						
0233	din care: acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143, 144*						
0234	din care: acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate	*Anexa V partea 2.143*						
0235	din care: acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*						
0236	din care: acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*						
0240	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*						
0250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*						
0260	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*						

▼B

11.3 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă**		
			Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	**Acoperirea fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
0030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
0070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

▼B

11.3.1 **Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naţionale: defalcare pe portofolii contabile**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.145
			0010
0010	**Active financiare nederivate**		
0020	din care: Active financiare destinate tranzacţionării	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	
0030	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*BAD articolul 36 alineatul (2)*	
0040	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*	
0050	din care: Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*	
0060	**Datorii financiare nederivate**		
0070	din care: Datorii financiare destinate tranzacţionării	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*	
0080	din care: Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	

▼B

11.4 **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*
			0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVE						
0010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Anexa V partea 2.146, 151*					
0020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0030	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
0080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Anexa V partea 2.146, 151*					
0090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0100	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
	DATORII						
0150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Anexa V partea 2.146, 151*					
0160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0170	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0210	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

▼B

12. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

12.0 **Variația ajustărilor pentru pierderi din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	Sold de deschidere	Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere
				Anexa V partea 2.154	*Anexa V partea 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (ii)*					
0335	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	Sold de deschidere	Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere
				Anexa V partea 2.154	*Anexa V partea 2.154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*					
0475	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37.2; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*					
0505	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0530	**Total**						

▼B

		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe **BAD** CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			Anexa V partea 2.155			*Anexa V partea 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (ii)*					
0335	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*					

▼B

		*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe **BAD** CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Ajustări de valoare înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**
			Anexa V partea 2.155			*Anexa V partea 2.78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*					
0475	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37.2; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*					
0505	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*					
0510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0530	**Total**						

12.1 **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. IFRS 9. anexa A*						
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	*Anexa V partea 2.156*						
0610	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0620	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0630	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0640	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0650	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0660	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0670	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0680	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0690	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0700	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0710	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0720	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0730	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Anexa V partea 2.157*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	*Anexa V partea 2.156*						
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*						
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. IFRS 9. anexa A*						
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	*Anexa V partea 2.156*						
0610	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0620	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0630	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0640	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0650	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0660	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0670	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0680	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0690	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0700	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0710	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0720	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0730	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Anexa V partea 2.157*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului**	**Alte ajustări**	**Sold de închidere**	**Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii**	**Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii**	**Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie**
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	*Anexa V partea 2.156*						
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

▼B

12.2 **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0140	**Total instrumente de datorie**							
0150	**Angajamente și garanții financiare date**	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5*						

▼B

13. **Garanţii reale şi garanţii primite**

13.1 **Defalcarea garanţiilor reale și a garanţiilor în funcţie de credite și avansuri, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării**

	Garanţii și garanţii reale	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Valoarea maximă a garanţiei reale sau a garanţiei care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanţii reale				Garanţii financiare primite	din care: instrumente financiare derivate de credit
				Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		
			IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0015	din care: neperformante	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-239, 260*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-239, 260*								
0020	din care: Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0030	din care: Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0035	din care: întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri)	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

▼B

Garanții și garanții reale		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale				Garanții financiare primite	
				Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comercia-le	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		din care: instrume-nte financiare derivate de credit
			IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*								
0037	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*	*Anexa V partea 2.88(b)*								
0060	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*	*Anexa V partea 2.88(a)*								

▼B

13.2.1 **Garanţii reale obţinute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deţinute la data de referinţă]**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Garanţii reale obţinute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deţinute la data de referinţă]** *(anexa V partea 2.175)*				
							Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
				Valoarea la recunoaşterea iniţială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoaşterea iniţială**	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**							

▼B

13.3.1 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, valoarea cumulată**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, valoarea cumulată** *(anexa V partea 2.176)*				
							Din care: Active imobilizate deţinute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
				Valoarea la recunoaşterea iniţială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoaşterea iniţială**	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**							

▼B

14. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVE										
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*								
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*								
0030	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*,								
0040	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0050	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0051	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*									
0052	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*									
0053	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33; anexa 2 partea 2.4-5*									
0054	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0055	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*									

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
0058	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0059	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*								
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*								
0101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0103	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0104	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*									
0122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									
0123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*									
0126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									
0140	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*								
	DATORII										
0150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Poziții scurte		*IFRS 9.BA.7(b)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0180	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0190	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*								
0200	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*								
0201	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*									
0202	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*									
0203	Poziții scurte										
0204	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*									
0205	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*									
0206	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*									

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.93(b)*			**Modificarea valorii juste în cursul perioadei** *Anexa V partea 2.178*		**Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare** *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*								
0240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*								
0250	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a); IAS 39.9; Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*								

▼B

15. **Derecunoaştere şi datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*				
0020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0041	**Active financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea 1.15*					
0042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				
0092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*					
0126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
0131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.16*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**			
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*
				Anexa V partea 1.27-28	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*Anexa V partea 2.183-184*	
				0010	0020	0030	0040
0200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*					
0185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0190	**Total**						

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituţiei**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor iniţiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*				
0020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0041	**Active financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea 1.15*					
0042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor inițiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*				
0046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor inițiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*				
0092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*				
0093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor inițiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*					
0126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor inițiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*					
0131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.16*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**		**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	
				Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		**Principal scadent aferent activelor inițiale**	**Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]**
				Din care: securitizări	**Din care: acorduri de răscumpărare**		
				IFRS 7.42D(e)	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	*Anexa V partea 2.183-184*		
				0050	0060	0070	0080
0200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*					
0185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0190	**Total**						

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituţiei**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituţia îşi păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
				Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
						CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				0090	0100	0110
0010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*			
0020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*			
0030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*			
0040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*			
0041	**Active financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea 1.15*				
0042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*				
0043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
				Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				[redacted]		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				0090	0100	0110
0044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	[redacted]			
0045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	[redacted]	*IFRS 9.4.1.4*			
0046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*			
0047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*			
0048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*			
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*			
0060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
				Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				[redacted]		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				0090	0100	0110
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*			
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*			
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	[redacted]	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*			
0092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*			
0093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*			
0094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*			
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*	[redacted]			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției** **Valoarea contabilă a datoriilor asociate**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
		IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181				*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
		[redacted]				*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				0090	0100	0110
0122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]			
0123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*				
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*				
0126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*				
0127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
				Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
		IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181				*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
						CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
		0090		0100		0110
0128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*				
0131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*			
0132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*			
0133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*			
0181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.16*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției**	**Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare**	**Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital**
				Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
		IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181				*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				[redacted]		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
				0090	0100	0110
0200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]			
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
0184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*				
0185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*				
0186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
0190	**Total**					

▼B

16. **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				0010	0020
0010	**Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.193*	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
0015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*	*Anexa V partea 2.193*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
0142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				0010	0020
0150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*	*Anexa V partea 2.5*		
0160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V.1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
0240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
0250	**Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*	*Anexa V partea 2.192*		
0260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
0270	**DOBÂNZI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 1 și 2*	*IAS 1.97*		
0280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Anexa V partea 2.194*		
0290	din care: dobânzi din contractele de leasing	*Anexa V partea 2.194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, anexa V partea 2.194ii*		

▼B

16.2 **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.195-196
				0010
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; Anexa V partea 2.45*	*Anexa V partea 2.45*	

16.3 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.197-198
				0010
0010	**Instrumente financiare derivate**		*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Anexa V partea 2.199*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.197-198
				0010
0050	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Depozite**		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0070	**Titluri de datorie emise**		*Anexa V partea 1.37*	
0080	**Alte datorii financiare**		*Anexa V partea 1.38-41*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**		*IFRS 9 anexa A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat		*IFRS 9.5.6.2; Anexa V partea 2.199*	
0100	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*		
0110	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0120	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
0130	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
0140	**Poziții scurte**			
0150	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0160	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0170	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0180	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; Anexa V partea 1.17*		

▼B

16.4 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				0010
0010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(a)*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(b)*	
0030	**Tranzacţii valutare și instrumente financiare derivate legate de schimbul valutar și de aur**		*Anexa V partea 2.200(c)*	
0040	**Instrumente de risc de credit și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(d)*	
0050	**Instrumente financiare derivate legate de mărfuri**		*Anexa V partea 2.200(e)*	
0060	**Altele**		*Anexa V partea 2.200(f)*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0080	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*		
0090	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*		
0100	**Tranzacţii valutare și instrumente financiare derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*		
0110	**Instrumente de risc de credit și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*		
0120	**Instrumente financiare derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*		
0130	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*		
0140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		

▼B

16.4.1 **Câştiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.201
				0010
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite şi avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
0090	**CÂŞTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	din care: câştiguri şi pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat		*IFRS 9.6.5.2; Anexa V partea 2.202*	

16.5 **Câştiguri sau pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
				0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
0030	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
				0010	0020
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Anexa V partea 2.204*		
0072	din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Anexa V partea 2.204*		
0080	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0090	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*			
0100	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*			
0110	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0120	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*			
0130	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*			
0140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			

▼B

16.6 **Câştiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD Anexa V partea 2.207	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.205
				0010
0010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operaţiuni întrerupte]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Anexa V partea 2.206*	
0030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investiţiilor nete în operaţiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**CÂŞTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*		

16.7 **Deprecierea activelor nefinanciare**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**		
				Creşteri	**Reluări**	**Deprecierea cumulată**
				Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
				0010	0020	0040
0060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*IAS 28.40-43*			
0070	Filiale		*IFRS 10 anexa A*			
0080	Asocieri în participaţie		*IAS 28.3*			
0090	Entităţi asociate		*IAS 28.3*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**		
				Creșteri	**Reluări**	**Deprecierea cumulată**
				Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
				0010	0020	0040
0100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Imobilizări corporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investiţii imobiliare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Fond comercial	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
0140	Alte active necorporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Altele		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAL**					

16.8 **Alte cheltuieli administrative**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Cheltuieli
				0010
0010	**Cheltuieli cu tehnologia informaţiei**	*Anexa V partea 2.208i*	*Anexa V partea 2.208i*	
0020	Externalizare IT	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	
0030	Cheltuieli cu tehnologia informaţiei, altele decât cele legate de externalizarea IT	*Anexa V partea 2.208i*	*Anexa V partea 2.208i*	
0040	**Impozite și taxe (altele)**	*Anexa V partea 2.208iii*	*Anexa V partea 2.208iii*	
0050	**Consultanţă și servicii profesionale**	*Anexa V partea 2.208iv*	*Anexa V partea 2.208iv*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Cheltuieli
				0010
0060	**Publicitate, marketing și comunicare**	*Anexa V partea 2.208v*	*Anexa V partea 2.208v*	
0070	**Cheltuieli legate de riscul de credit**	*Anexa V partea 2.208vi*	*Anexa V partea 2.208vi*	
0080	**Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane**	*Anexa V partea 2.208vii*	*Anexa V partea 2.208vii*	
0090	**Cheltuieli imobiliare**	*Anexa V partea 2.208viii*	*Anexa V partea 2.208viii*	
0100	**Cheltuieli de leasing**	*Anexa V partea 2.208ix*	*Anexa V partea 2.208ix*	
0110	**Alte cheltuieli administrative – altele**	*Anexa V partea 2.208x*	*Anexa V partea 2.208x*	
0120	**ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**			

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț**

17.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*	
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*	
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*	
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*	
0060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*	
0070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
0090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
0091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*		
0092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*		
0093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
0098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
0099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0110	Instrumente de capitaluri proprii			
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
0143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
0171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		
0172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		
0175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		
0176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		
0181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
0183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
0231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*		
0380	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*		
0235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7-8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
0270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.211*	*IFRS 4.IG20(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
0280	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*		
0290	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
0300	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
0310	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0320	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0340	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
0350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*	
0360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
0365	**(-)**	*Anexa V partea 1.29*		
0370	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG6*	

17.2 **Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]**
				Anexa V partea 2.118, 209
				0010
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*	
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*	
0040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**			

▼B

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0010	**Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Poziţii scurte		*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
0060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
0061	**Datorii financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		
0062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*		
0063	Poziţii scurte			
0064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
0140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
0141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		
0142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.212*	*IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212*	
0180	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
0210	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0220	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*	
0230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*	
0240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	
0245	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*		
0250	**DATORII**		*IAS 1.9(b); IG6*	
0260	**Capital**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
0270	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
0280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	
0290	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*	
0300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
0310	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
0320	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0325	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*		
0330	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Datorii punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0335	**Diferenţe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*		
0340	(-) **Acţiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secţiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.28*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*	*IFRS 10.B94*	
0360	(-) **Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2)*	*IAS 32.35*	
0370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
0380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG6*	
0390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Datorii*	*IAS 1.IG6*	

▼B

18 **Informații privind expunerile performante și neperformante**

18.0 **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*							
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0186	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0191	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0193	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0194	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*							
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*							
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
		Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*					
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*							
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
					Performante					
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: active financiare depreciate achiziționate sau emise
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*						
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS***	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0380	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0390	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0410	**Garanţii financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 17-8; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 17-8; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*							
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
		0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122		
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*			
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*							
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*							
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*							
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
		0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122		
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*			
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*					*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 1.42(f)	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*							
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**						
				Neperformante						
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de neram-bursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	din care: depreciate
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul178; Anexa V partea 2.237(b)*			*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*					
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0186	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0193	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0194	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0195	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0196	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*						
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane				
						din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 222, 235*			
0510	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0520	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0530	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0550	**EXPUNERI EXTRABILANŢIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*								
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
		Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*								
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*								
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*								
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0226	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*								
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*								
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*								
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*								
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*								
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**							
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*								

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*							
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							

▼B

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*							
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							

▼B

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							

▼B

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.217*							
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*							
0350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
0440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
							Anexa V partea 2. 239	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*							
0490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
0500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: activele financiare depreciate achiziționate sau emise	Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.215, 237(e)*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD					**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**	**Anexa V partea 2. 239**
0510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
0520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
0530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
0540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
0550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

▼B

18.1 **Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor**	
				Intrări pentru expunerile neperformante	(-) Ieșiri pentru expunerile neperformante
				0010	0020
				Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
				Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
0010	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0020	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0030	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0040	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0050	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0060	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
0070	Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor**	
				Intrări pentru expunerile neperformante	(-) Ieșiri pentru expunerile neperformante
				0010	0020
				Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
				Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv- 239vi*
0090	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0110	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**CREDITE ȘI AVANSURI, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*		
0140	**CREDITE ȘI AVANSURI DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*		
0150	**TOTAL INTRĂRI / IEȘIRI**				

▼B

18.2 **Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile**

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
						din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Performante**		
								Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
					0010	0020	0030	0040	0050
					Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
					Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
						din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Performante**		
								Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile
					0010	0020	0030	0040	0050
					Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
					Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Performante		**Neperformante**		
					din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperforman te		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
					0060	0070	0080	0090	0100
					Anexa V partea 2. 256, 259-262	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
					Anexa V partea 2. 256, 259-262	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută				
					Performante		Neperformante		
					din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperforman te		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
					0060	0070	0080	0090	0100
					Anexa V partea 2. 256, 259-262	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
					Anexa V partea 2. 256, 259-262	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**			
					Neperformante			
					Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani
					0110	0120	0130	0140
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**			
					Neperformante			
					Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani
					0110	0120	0130	0140
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**			**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	
					Neperformante				
					Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
					0150	0160	0170	0180	0190
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**			**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**	
					Neperformante				
					Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
					0150	0160	0170	0180	0190
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*		
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 267*		
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
					Expuneri performante - Deprecieri cumulate		**Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**	
						Din care: Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
					0200	0210	0220	0230
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
					Expuneri performante - Deprecieri cumulate		**Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**	
						Din care: Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile
					0200	0210	0220	0230
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
					Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
					0240	0250	0260	0270
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
					Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
					0240	0250	0260	0270
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**
					Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții reale primite pentru expuneri performante
					0280	0290	0300	0310
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 239*
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 239*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			**Garanții reale primite și garanții financiare primite**
					Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții reale primite pentru expuneri performante
					0280	0290	0300	0310
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 239*
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 239*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*		
					Garanții reale primite și garanții financiare primite		
					Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
					0320	0330	0340
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*			
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*			
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*			
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			

▼B

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*		
					Garanții reale primite și garanții financiare primite		
					Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
					0320	0330	0340
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*			
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*			

▼B

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*		
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*		
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*		
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
		0010		0010	0020	0030	0040	0050
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
		CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

▼B

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
				CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47a alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor şi condiţiilor lor	Refinanţare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
		Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*		
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
		Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*		
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		0060		0070	0080	0090	0100	0110	
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*	
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*	
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*						
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
		Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*		
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						

▼B

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

▼B

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		0060		0070	0080	0090	0100	0110	
		Anexa V partea 2. 259-263		*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*	
		Anexa V partea 2. 259-263		*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*	
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*
		Anexa V partea 2. 259-263	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V partea 2. 231, 263*		
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*						
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*						
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*						
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*					
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*		
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*		
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*					
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*		
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					

▼B

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*		
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*		
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare - Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				0120	0130	0140	0150	0160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 244, 267*
		Anexa V partea 2. 267		*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*					
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*					
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*					
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*				
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

				Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				

▼B

				Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0170	0175	0180	0185
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*				
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*				
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*				
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*				

▼B

20. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcţie de localizarea activităţilor**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*		
0050	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**	[redacted]	*IFRS 9. IFRS 9. anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9. IFRS 9. anexa A*		
0070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
0080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
0090	Credite şi avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
0091	**Active financiare destinate tranzacţionării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
0092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, 27*			
0093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0095	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
0098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
0099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0110	Instrumente de capitaluri proprii				
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
0143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
0144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
0171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*			
0175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*			
0176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*			
0181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
0183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
0231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*			
0330	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]		
0233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
0234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*			
0235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*		
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
0270	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7-8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*		
0290	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0315	(-) **Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0320	**ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*		
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
0060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0061	**Datorii financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) şi (6)*			
0062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25*			
0063	Poziţii scurte				
0064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
0066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
0140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*			
0142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
0144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*		
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
0210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0215	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0220	**DATORII**		*IAS 1.9(b); IG6*		

▼B

20.3 **Repartizarea geografică a elementelor din situaţia profitului sau pierderii în funcţie de localizarea activităţilor**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
0040	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*		
0050	**Venituri din onorarii şi comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Cheltuieli cu onorarii şi comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Câştiguri sau (–) pierderi din derecunoaşterea activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*Anexa V partea 2.45*		
0080	**Câştiguri sau (–) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*		
0083	**Câştiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.5.7.1*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activităţi interne	**Activităţi, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0085	**Câştiguri sau (–) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare destinate tranzacţionării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			
0090	**Câştiguri sau (-) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*		
0095	**Câştiguri sau (–) pierderi aferente activelor şi datoriilor financiare nedestinate tranzacţionării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			
0100	**Câştiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) şi (8)*	*Anexa V partea 2.47-48*		
0110	**Diferenţe de curs de schimb [câştig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Câştiguri sau (–) pierderi din derecunoaşterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14; Anexa V partea 2.56*	*Anexa V partea 2.56*		
0130	**Câştiguri sau (–) pierderi din derecunoaşterea activelor nefinanciare – net**		*IAS 1.34*		
0140	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
0150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
0155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
0160	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0165	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		
0170	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
0171	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0175	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
0180	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
0190	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); Anexa V partea 2.51, 53*		
0200	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*IAS 28.40-43*		
0210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
0230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*Anexa V partea 2.54*		
0240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				0010	0020
0250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
0260	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG6*		
0275	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
0280	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33A; Anexa V partea 2.56*		
0290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81A(a)*		

▼B

20.4 **Repartizarea geografică a activelor în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii**

Ţara de reşedinţă a contrapărţii:

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*								
0020	Din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0030	Din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; Anexa V partea 1.44(b)*	*IAS 32.11*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0050	Din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0060	Din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0070	Din care: societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0075	**Solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3, 273*	*Anexa V partea 2.2, 3*								
0080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0100	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0110	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0120	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0130	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0160	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0170	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0180	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0190	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0200	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deţinute în vederea tranzacţionării sau destinate tranzacţionării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0240	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*	*Anexa V partea 2.88(a)*								

▼B

20.5 **Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții**

Țara de reședință a contrapărții:

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
				Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.276*
				0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					
0020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

▼B

20.6 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii**

Ţara de reşedinţă a contrapărţii:

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28, 2.271
				0010
0010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.24(a), 25, 26, 44(e), partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 2.272*	
0020	Din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0030	Din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0040	**Poziţii scurte**	*Anexa V partea 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); Anexa V partea 1.44(d)*	
0050	Din care: instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0060	Din care: alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0090	Administraţii publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0100	Instituţii de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0110	Alte societăţi financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0120	Societăţi nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*	

▼B

20.7.1 **Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deţinute în vederea tranzacţionării, acordate societăţilor nefinanciare**

Ţara de reşedinţă a contrapărţii:

		Referinţe	**Societăţi nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiţionat**	*Regulamentul NACE*					
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
0060	**F Construcţii**	*Regulamentul NACE*					
0070	**G Comerţul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
0080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
0100	**J Informare și comunicaţii**	*Regulamentul NACE*					

▼B

		Referinţe	**Societăţi nefinanciare** *Anexa V partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite şi avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Activităţi financiare şi de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
0110	**L Activităţi imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
0120	**M Activităţi specializate, ştiinţifice şi tehnice**	*Regulamentul NACE*					
0130	**N Servicii administrative şi activităţi de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
0140	**O Administraţie publică şi apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
0150	**P Învăţământ**	*Regulamentul NACE*					
0160	**Q Activităţi privind sănătatea umană şi asistenţa socială**	*Regulamentul NACE*					
0170	**R Arte, spectacole şi activităţi recreative**	*Regulamentul NACE*					
0180	**S Alte activităţi de servicii**	*Regulamentul NACE*					
0190	**CREDITE ŞI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

▼B

21. **Repartizare geografică**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.278-279
				0010
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Modelul valorii juste		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Alte active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

▼B

22. **Funcţii aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie şi altor servicii**

22.1 **Repartizare geografică**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS***	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 şi 5	*IFRS 7.20(c)*	0010
0010	**Venituri din onorarii şi comisioane**		*Anexa V partea 2.281-284*	
0020	Titluri de valoare			
0030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
0040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
0050	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente titlurilor de valoare*	*Anexa V partea 2.284(c)*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
0051	Finanţe corporatiste			
0052	*Consiliere pentru fuziuni şi achiziţii*	*Anexa V partea 2.284(e)*	*Anexa V partea 2.284(e)*	
0053	*Servicii de trezorerie*	*Anexa V partea 2.284(f)*	*Anexa V partea 2.284(f)*	
0054	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente activităţilor în materie de finanţe corporatiste*	*Anexa V partea 2.284(g)*	*Anexa V partea 2.284(g)*	
0055	Consultanţă pe bază de onorarii	*Anexa V partea 2.284(h)*	*Anexa V partea 2.284(h)*	
0060	Compensare şi decontare	*Anexa V partea 2.284(i)*	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0080	Custodie [pe tipuri de clienţi]	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Plasamente colective*			
0100	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente serviciilor de custodie*			
0110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 şi 5	*IFRS 7.20(c)*	0010
0120	Tranzacţii fiduciare	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	
0131	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Conturi curente*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Carduri de credit*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Carduri de debit şi alte plăţi cu cardul*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0135	*Transferuri şi alte ordine de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente serviciilor de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0140	Resurse ale clienţilor distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.284(l); 285(f)*	*Anexa V partea 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Plasamente colective*			
0160	*Produse de asigurare*			
0170	*Alte venituri din onorarii şi comisioane aferente resurselor clienţilor distribuite, dar neadministrate*			
0180	Finanţare structurată	*Anexa V partea 2.284(n)*	*Anexa V partea 2.284(n)*	
0190	Activităţi de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(o)*	*Anexa V partea 2.284(o)*	
0200	Angajamente de creditare date	*Anexa V partea 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0210	Garanţii financiare date	*Anexa V partea 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0211	Credite acordate	*Anexa V partea 2.284(r)*	*Anexa V partea 2.284(r)*	
0213	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	*Anexa V partea 2.284(s)*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 și 5	*IFRS 7.20(c)*	0010
0214	Mărfuri	*Anexa V partea 2.284(t)*	*Anexa V partea 2.284(t)*	
0220	Alte venituri din onorarii și comisioane	*Anexa V partea 2.284(u)*	*Anexa V partea 2.284(u)*	
0230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**		*Anexa V partea 2.281-284*	
0235	(Titluri de valoare)	*Anexa V partea 2.284(d)*	*Anexa V partea 2.284(d)*	
0240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(i)*	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0245	(Administrarea activelor)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
0255	(Servicii de plată)	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*			
0260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(o)*	*Anexa V partea 2.284(o)*	
0270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0281	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	*Anexa V partea 2.284(m)*	*Anexa V partea 2.284(m)*	
0282	(Schimb valutar)	*Anexa V partea 2.284(s)*	*Anexa V partea 2.284(s)*	
0290	(Alte cheltuieli cu onorarii și comisioane)	*Anexa V partea 2.284(u)*	*Anexa V partea 2.284(u)*	

▼B

22.2 **Repartizare geografică**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
				Anexa V partea 2.285(g)
				0010
0010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienţi]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	*Anexa V partea 2.285(a)*	
0020	Plasamente colective			
0030	Fonduri de pensii			
0040	Portofolii ale clienţilor gestionate în mod discreţionar			
0050	Alte vehicule investiţionale			
0060	**Active în custodie [pe tipuri de clienţi]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	*Anexa V partea 2.285(b)*	
0070	Plasamente colective			
0080	Altele			
0090	Din care: încredinţate altor entităţi			
0100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	*Anexa V partea 2.285(c)*	
0110	**Tranzacţii fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	*Anexa V partea 2.285(d)*	
0120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	*Anexa V partea 2.285(e)*	
0130	**Resurse ale clienţilor distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	*Anexa V partea 2.285(f)*	
0140	Plasamente colective			
0150	Produse de asigurare			
0160	Altele			

▼B

23. **Credite şi avansuri: informaţii suplimentare**

23.1 **Credite şi avansuri: Numărul de instrumente**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		0010	0020	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0040	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite şi avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Numărul de instrumente (anexa V partea 2.320)				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87					
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	Anexa V partea 2.239ix	Anexa V partea 2.239ix					
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)					
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	Anexa V partea 2.239ix	Anexa V partea 2.239ix					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

23.2 **Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite şi avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*					
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0250	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0270	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0310	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0330	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0380	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0400	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0060	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite şi avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Credite şi avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0310	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*								
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0250	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0270	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*								
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0310	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0330	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0380	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0400	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

23.3 **Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*					
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
		Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.34)				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261
		Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235	Anexa V partea 2. 259-261		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		0010	0020	0010	0020	0030	0040	0050
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*								
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

▼B

23.4 **Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0060	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite şi avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanţii**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2. 256, 259-263	Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2. 222, 235, 237(f)	Anexa V partea 2. 259-261
				0010	0020	0030	0040	0050
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0190	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0060	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite şi avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0110	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate şi avansuri fără garanţii**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	Anexa V partea 2.256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262
				0060	0070	0080	0090
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236	Anexa V partea 2.222, 235-236
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0190	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

23.5 **Credite și avansuri: Garanţii reale primite și garanţii financiare primite**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanţiei reale sau a garanţiei care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Garanţii financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		0010	0020	0010	0020	0030	0040	0050
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170		
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*								
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*								

▼B

23.6 **Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** *(Anexa V partea 2.72, 74)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile*	*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		0010	0020	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** *(Anexa V partea 2.72, 74)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		*din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS***	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parţial în afara bilanţului** *(Anexa V partea 2.72, 74)*							
				Neperformante							
				Restante > 90 de zile							
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată difi-cultăţilor financiare	*Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile*	*Restante > 180 de zile ≤ 1 an*	*Restante > 1 an ≤ 2 ani*	*Restante > 2 ani ≤ 5 ani*	*Restante > 5 ani ≤ 7 ani*	*Restante > 7 ani*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite şi avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: Societăţi nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: Societăţi nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*								

▼B

24. **Credite şi avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri şi sume scoase în afara bilanţului de la sfârşitul ultimului exerciţiu financiar**

24.1 **Credite şi avansuri: Intrările şi ieşirile de expuneri neperformante**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăţi nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**	**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)**	**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri**
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							
0020	**Intrări**	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăţi nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Intrare datorată achiziţionării de expuneri	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0070	Intrare datorată dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Intrare datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	Din care: Intrări de mai multe ori	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Din care: Intrare de expuneri acordate în ultimele 24 de luni	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0110	Din care: Intrare de expuneri acordate în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0120	**Ieșiri**	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăţi nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Ieşire datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0140	Ieşire datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0150	Ieşire datorată rambursării parţiale sau totale a creditului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332*							
0160	Ieşire datorată lichidării garanţiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăţi nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0170	Recuperări cumulate nete în urma lichidării garanţiilor reale	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0180	din care: Sumele scoase în afara bilanţului în contextul lichidării garanţiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c)*							
0190	Ieşire datorată intrării în posesia garanţiilor reale deţinute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332*							
0200	Recuperări cumulate nete în urma intrării în posesia garanţiilor reale deţinute	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d)*							
0220	Ieșire datorată vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332*							
0230	Recuperări cumulate nete în urma vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0240	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e)*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0250	Ieșire datorată transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332*							
0260	Recuperări cumulate nete în urma transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0270	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f)*							
0280	Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	Ieșire datorată reclasificării în categoria «deținute în vederea vânzării»	*Anexa V partea 2.239iii-239vi, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239vi, 331, 332*							
0300	Ieșire datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Din care: Ieșire de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.334*	*Anexa V partea 2.334*							
0320	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							

▼B

24.2 **Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.335*	*Anexa V partea 2.335*							
0020	**Creșteri în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.336*	*Anexa V partea 2.336*							
0030	Din care: deprecieri aferente dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.337*	*Anexa V partea 2.337*							
0040	**Scăderi în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.338*	*Anexa V partea 2.338*							

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**		**din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile**
									din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0050	Din care: Reluarea pierderilor cauzate de deprecieri și modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit	*Anexa V partea 2.339(a)*	*Anexa V partea 2.339(a)*							
0060	Din care: Reluarea ajustărilor datorate derulării actualizării	*Anexa V partea 2.339(b)*	*Anexa V partea 2.339(b)*							
0070	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.335*	*Anexa V partea 2.335*							

24.3 **Credite și avansuri: Scoaterea în afara bilanţului a expunerilor neperformante în cursul perioadei**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Expuneri neperformante – Credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**Din care: IMM-uri**		**Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile**
									Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara bilanţului în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.340*	*Anexa V partea 2.340*							
0020	Din care: Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.340*	*Anexa V partea 2.340*							

▼B

25. **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie şi executare**

25.1 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări şi ieşiri**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
								Perioada scursă de la recunoaşterea în bilanţ	
								≤ 2 ani	
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*						
0020	**Intrări de garanţii reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0030	Intrare datorată unor noi garanţii reale obţinute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
								Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț	
								≤ 2 ani	
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	**Ieșiri de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0060	Ieșire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*	*Anexa V partea 2.347, 349*						
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
								Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț	
								≤ 2 ani	
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	Ieșire cu înlocuirea printr-un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0100	Finanțarea acordată	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
0110	Ieșire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț				**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 352*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*						
0020	**Intrări de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0030	Intrare datorată unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț				**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 352*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0050	**Ieșiri de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0060	Ieșire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*	*Anexa V partea 2.347, 349*						
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț				**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 352*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				0070	0080	0090	0100	0110	0120
0090	Ieșire cu înlocuirea printr-un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0100	Finanțarea acordată	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
0110	Ieșire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*						

▼B

25.2 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanţii reale obţinute**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
									Perioada scursă de la recunoaşterea în bilanţ
									≤ 2 ani
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoaşterea iniţială
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Bunuri imobile locative**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						
0020	Din care: în construcţie / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*						
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						
0040	Din care: în construcţie / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
									Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț
									≤ 2 ani
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0050	Din care: Terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*						
0060	Din care: Terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*						
0070	Din care: Terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*						
0080	**Bunuri mobile**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**			
									Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț
									≤ 2 ani
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						
0100	**Altele**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						
0110	**Total**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*						

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț				
				≤ 2 ani		**> 2 ani ≤ 5 ani**		
				Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0010	**Bunuri imobile locative**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0020	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*					
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0040	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoaşterea în bilanţ				
				≤ 2 ani		**> 2 ani ≤ 5 ani**		
				Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0050	Din care: Terenuri legate de societăţi dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepţia terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0060	Din care: Terenuri cu autorizaţie de construcţie în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0070	Din care: Terenuri fără autorizaţie de construcţie în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0080	**Bunuri mobile**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț				
				≤ 2 ani		**> 2 ani ≤ 5 ani**		
				Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		0070	0080	0090	0100	0110		
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0100	**Altele**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0110	**Total**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț			**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 5 ani				
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Bunuri imobile locative**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0020	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*					
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0040	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț			**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 5 ani				
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0050	Din care: Terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0060	Din care: Terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0070	Din care: Terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*					
0080	**Bunuri mobile**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**				
				Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț			**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 5 ani				
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		0120	0130	0140	0150	0160		
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0100	**Altele**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0110	**Total**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*					

▼B

25.3 **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Reducerea soldului datoriei**		**Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale**		
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoaşterea iniţială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IAS 16.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175ii*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Total**	*Anexa V partea 2.341, 357-358*	*Anexa V partea 2.341, 357-358*					
0020	**Intrări datorate unor noi garanţii reale obţinute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*					

▼B

26. **Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**			
							din care: Gospodării
					din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**	
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Numărul de instrumente**	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*				
0020	**Valoarea contabilă brută a instrumentelor**, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare:	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*				
0030	Perioadă de grație / amânarea plăților	*Anexa V partea 2.358(a)*	*Anexa V partea 2.358(a)*				
0040	Reducerea ratei dobânzii	*Anexa V partea 2.358(b)*	*Anexa V partea 2.358(b)*				
0050	Prelungirea scadenței / termenului	*Anexa V partea 2.358(c)*	*Anexa V partea 2.358(c)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**			
							din care: Gospodării
					din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**	
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0060	Reeșalonarea plăților	*Anexa V partea 2.358(d)*	*Anexa V partea 2.358(d)*				
0070	Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.358(e)*	*Anexa V partea 2.358(e)*				
0080	Swap-uri de datorii cu active	*Anexa V partea 2.358(f)*	*Anexa V partea 2.358(f)*				
0090	Alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.358(g)*	*Anexa V partea 2.358(g)*				
	Valoarea contabilă brută a instrumentelor care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**			
					din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**	**din care: Gospodării**
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*
				0010	0020	0030	0040
0100	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*				
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*				
0120	Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile existente de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*				
0130	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria „neperformante”**	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*				

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**		
				din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**		**din care: performante**	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Numărul de instrumente**	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*					
0020	**Valoarea contabilă brută a instrumentelor**, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare:	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*					
0030	Perioadă de grație / amânarea plăților	*Anexa V partea 2.358(a)*	*Anexa V partea 2.358(a)*					
0040	Reducerea ratei dobânzii	*Anexa V partea 2.358(b)*	*Anexa V partea 2.358(b)*					
0050	Prelungirea scadenței / termenului	*Anexa V partea 2.358(c)*	*Anexa V partea 2.358(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**		
				din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**		**din care: performante**	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				0050	0060	0070	0080	0090
0060	Reeșalonarea plăților	*Anexa V partea 2.358(d)*	*Anexa V partea 2.358(d)*					
0070	Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.358(e)*	*Anexa V partea 2.358(e)*					
0080	Swap-uri de datorii cu active	*Anexa V partea 2.358(f)*	*Anexa V partea 2.358(f)*					
0090	Alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.358(g)*	*Anexa V partea 2.358(g)*					
	Valoarea contabilă brută a instrumentelor care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
				din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**		
				din care: performante	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**		**din care: performante**	**din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				Anexa V partea 2.256, 259-261	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				0050	0060	0070	0080	0090
0100	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*					
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*					
0120	Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile existente de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*					
0130	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria „neperformante”**	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*					

▼B

30. **Activităţi extrabilanţiere: Interese în entităţi structurate neconsolidate**

30.1 **Interese în entităţi structurate neconsolidate**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanţ**	**Din care: sprijin de lichiditate tras**	**Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras**	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanţ**	**Valoarea nominală a expunerilor extrabilanţiere provenită de la instituţia raportoare**	**Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date**	**Pierderi suportate de instituţia raportoare în perioada curentă**
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Anexa V partea 2.287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Total**									

▼B

30.2 **Defalcarea, în funcţie de natura activităţilor, a intereselor în entităţi structurate neconsolidate**

	În funcţie de natura activităţilor	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Entităţi special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activităţi**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6(a)	0010	0020	0030
0010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanţul instituţiei raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*			
0030	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0040	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*			
0050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*			
0060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*			
0070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanţul instituţiei raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 32.11*			
0090	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.24(a), 25, 26, partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			

▼B

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6(a)	0010	0020	0030
0110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
				Valoarea nominală		
0120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26(e); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*Anexa V partea 2.117*			

▼B

31. **Părți afiliate**

31.1 **Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Active financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*					
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
0050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Datorii financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
0070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*					
0090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IAS 24.18(b); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.117*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.290*					
0120	**Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*					
0131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*Anexa V partea 2.69-71, 291*	*IAS 24.1(c); Anexa V partea 2.69-71, 291*					
0132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

▼B

31.2 **Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Anexa V partea 2.288-289, 292-293	*Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
0020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*					
0030	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
0040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Anexa V partea 2.288-289, 292-293	*Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2.292*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
0080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*Anexa V partea 2.293*	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
0090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expunerile neperformante**	*Anexa V partea 2.50, 293*	*Anexa V partea 2.50, 293*					

▼B

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: „entitate cu entitate”**

Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea entității	Data intrării	Capitalul social al entității în care s-a investit	Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

Active totale ale entității în care s-a investit	Profitul sau (–) pierderea entității în care s-a investit	Reședința entității în care s-a investit	Sectorul entității în care s-a investit	Codul NACE	Participații cumulate în capitalurile proprii [%]	Drepturi de vot [%]
IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12(b), 21(a)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(i)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

Structura grupului [relație]	Tratament contabil [grup contabil]	Tratament contabil [grup CRR]	Valoarea contabilă	Costul de achiziție	Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit	Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate
IFRS 12.10(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(m)	*IFRS 12.21(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*CRR articolul 18; Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

▼B

40.2. **Structura grupului: „instrument cu instrument”**

Codul titlului	Entitate în care s-a investit		Întreprindere holding				Participații cumulate în capitalurile proprii (%)	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
	Cod	Tipul de cod	Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea societății holding			
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(a), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(b), 297(e)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(c)*	*Anexa V partea 2.297(d)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

▼B

41. **Valoarea justă**

41.1 **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.298*	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*** *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE			0010	0020	0030	0040
0015	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0017	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0021	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*					
0022	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0023	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0024	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0031	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*					
0032	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD Anexa V partea 2.298	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* Anexa V partea 2.298	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
0033	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]				
0034	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
	DATORII						
0070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0090	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*				
0100	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*				
0101	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	[redacted]				
0102	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0103	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
0104	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*					

▼B

41.2 **Utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*			
				Neconcordanţă contabilă	**Gestionate pe baza valorii juste**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Anexa V partea 2.301*
	ACTIVE			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII						
0050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*				
0080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*				

▼B

42. **Active corporale şi necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS *Anexa V partea 2.302*	Valoarea contabilă	
				din care: active aferente dreptului de utilizare
				IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i
			0010	0020
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Din care: Programe informatice	*IAS 38.4; Anexa V partea 2.303*		
0020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investiţii imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
0075	Din care: Programe informatice	*IAS 38.9; Anexa V partea 2.303*		
0080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*		

▼B

43. **Provizioane**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						
				Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Angajamente și garanții date conform GAAP naționale**	**Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții date evaluate în temeiul IFRS 4**	**Alte provizioane**
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*		*IAS 37; IFRS 4; Anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Anexa V partea 2.9	*Anexa V partea 2.10*			*BAD articolele 24-25, articolul 33 alineatul (1)*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							
0020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente		*IAS 37.84(b)*							
0030	(-) Sume utilizate		*IAS 37.84(c)*							
0040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei		*IAS 37.84(d)*							
0050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare		*IAS 37.84(e)*							
0060	Alte variații									
0070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							

▼B

44 **Planuri de beneficii determinate şi beneficiile angajaţilor**

44.1 **Componentele activelor şi datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			0010
0010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Din care: Instrumente financiare emise de instituţie	*IAS 19.143*	
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
0040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
0050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
0060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
0070	**Valoarea actualizată a obligaţiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19,63; Anexa V partea 2.308*	
0100	**Provizioane pentru pensii şi alte obligaţii aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	
0110	**valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 **Variaţii ale obligaţiilor aferente beneficiilor determinate**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS	**Obligaţii aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
0030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
0040	Contribuţii plătite	*IAS 19.141(f)*	

▼B

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Obligații aferente beneficiilor determinate**
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141(e)*	
0080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
0090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
0100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
0110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
0120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii); Anexa V partea 2.310*	

44.3 **Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				0010
0010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	*Anexa V partea 2.311(a)*	
0020	**Plăţi pe bază de acţiuni**	*Anexa V partea 2.311(b)*	*IFRS 2,44; Anexa V partea 2.311(b)*	
0030	**Salarii**	*Anexa V partea 2.311(c)*	*Anexa V partea 2.311(c)*	
0040	**Contribuţii la asigurările sociale**	*Anexa V partea 2.311(d)*	*Anexa V partea 2.311(d)*	
0050	**Plăţi compensatorii**	*Anexa V partea 2.311(e)*	*IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)*	
0060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	*Anexa V partea 2.311(f)*	*Anexa V partea 2.311(f)*	
0070	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**			

▼B

44.4 **Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**			
				Total personal			
					din care: Personal identificat	din care: Organul de conducere (în funcția sa de conducere) și conducerea superioară	din care: Organul de conducere (în funcția sa de supra-veghere)
					Anexa V partea 2.311i(a)	*Anexa V partea 2.311i*	*Anexa V partea 2.311i(b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Remunerație fixă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0020	**Remunerație variabilă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0030	**Cheltuieli cu personalul, altele decât cele de remunerare**						
0040	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**						
0050	**NUMĂR DE ANGAJAȚI**	*Anexa V partea 2.311ii*	*Anexa V partea 2.311ii*				

45 **Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii**

45.1 **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
					Anexa V partea 2.312
				0010	0020
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

▼B

45.2 **Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.313
				0010
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investiţii imobiliare**		*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Active necorporale**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Alte active**		*IAS 1.34(a)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**		*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Venituri**	**Cheltuieli**
				0010	0020
0010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.76(d); Anexa V partea 2.314*		
0020	**Investiţii imobiliare**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
0030	**Contracte de leasing operaţional, altele decât investiţiile imobiliare**	*Anexa V partea 2.315*	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
0040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*	*Anexa V partea 2.316*		
0050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		

▼B

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prima de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*
				BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prima de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*
				BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Capital**	**Prima de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capital**
				IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*
				BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.20*
				0010	0020	0030	0040
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*				
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din recvaluare**	**Rezerve de valoare justă**
				IAS 1.106	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)	*BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din recvaluare**	**Rezerve de valoare justă**
				IAS 1.106	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)	*BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*
				0050	0060	0070	0075
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Cumpărarea de acţiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Vânzarea sau anularea acţiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din recvaluare**	**Rezerve de valoare justă**
				IAS 1.106	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)	*BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*
				0050	0060	0070	0075
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*				
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Alte rezerve**	**Diferenţe din prima consolidare**	**(-) Acţiuni de trezorerie**	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)	*Directiva contabilă anexa III Active, secţiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30*	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Alte rezerve**	**Diferenţe din prima consolidare**	**(-) Acţiuni de trezorerie**	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)	*Directiva contabilă anexa III Active, secţiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30*	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*
				0080	0085	0090	0100
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Cumpărarea de acţiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Vânzarea sau anularea acţiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Alte rezerve**	**Diferențe din prima consolidare**	**(-) Acțiuni de trezorerie**	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**
				IAS 1.106, 54(c)		*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*
					Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30*	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*
				0080	0085	0090	0100
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*				
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
					Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**						
0020	Efectul corecţiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*				
0030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*				
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**						
0050	Emisiuni de acţiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0060	Emisiuni de acţiuni preferenţiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
					Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*				
0120	Cumpărarea de acţiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0130	Vânzarea sau anularea acţiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*				
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*				

▼B

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
					Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				IAS 1.106; IAS 32.35	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
				CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*				
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*				
0180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*				
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*				
0200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*				
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**						

▼B

47. **Credite şi avansuri: Durata medie şi perioadele de recuperare medii**

		Referinţe	TOTAL						
				din care: Gospodării		din care: Societăţi nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.42(f)	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Credite şi avansuri neperformante: durata medie ponderată de la data scadenţei depăşite (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 363*							
0020	**Recuperări cumulate nete în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(a)*							
0030	**Reducerea valorii contabile brute în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(b)*							
0040	**Durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 364(c)*							

▼B

ANEXA V

INSTRUCŢIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND INFORMAŢIILE FINANCIARE

Cuprins

INSTRUCŢIUNI GENERALE

1. Referinţe

2. Convenţii

3. Consolidare

4. Portofoliile contabile ale instrumentelor financiare

4.1. Active financiare

4.2. Datorii financiare

5. Instrumente financiare

5.1. Active financiare

5.2. Valoarea contabilă brută

5.3. Datorii financiare

6. Defalcare pe contrapărţi

INSTRUCŢIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. Bilanţ

1.1. Active (1.1)

1.2. Datorii (1.2)

1.3. Capitaluri proprii (1.3)

2. Situaţia profitului sau pierderii (2)

3. Situaţia rezultatului global (3)

4. Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărţilor (4)

5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacţionării (5)

6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacţionării care sunt acordate societăţilor nefinanciare (6)

7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante (7)

8. Defalcarea datoriilor financiare (8)

9. Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente (9)

10. Instrumente derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (10 și 11)

10.1. Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri

10.2. Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate

▼B

10.3. Instrumente derivate clasificate ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor”

10.4. Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților

10.5. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2)

10.6. Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1)

10.7. Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)

11. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit (12)

11.1. Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0)

11.2. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)

11.3. Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2)

12. Garanții reale și garanții primite (13)

12.1. Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)

12.2. Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie (deținute la data de referință) (13.2.1)

12.3. Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată (13.3.1)

13. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14)

14. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15)

15. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (16)

15.1. Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1)

15.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2)

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

15.4. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri (16.4)

15.5. Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.4.1)

15.6. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)

15.7. Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6)

▼B

15.8. Deprecierea activelor nefinanciare (16.7)

15.9. Alte cheltuieli administrative (16.8)

16. Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17)

17. Expuneri neperformante (18)

17.1. Informații privind expunerile performante și expunerile neperformante (18.0)

17.2. Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților (18.1)

17.3. Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile (18.2)

18. Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (19)

19. Repartizarea geografică (20)

19.1. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3)

19.2. Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7)

20. Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional (21)

21. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22)

21.1. Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1)

21.2. Active implicate în serviciile furnizate (22.2)

22. Interese în entități structurate neconsolidate (30)

23. Părți afiliate (31)

23.1. Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)

23.2. Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)

24. Structura grupului (40)

24.1. Structura grupului: „entitate cu entitate” (40.1)

24.2. Structura grupului: „instrument cu instrument” (40.2)

25. Valoarea justă (41)

25.1. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1)

25.2. Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)

26. Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42)

27. Provizioane (43)

28. Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44)

▼B

28.1. Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)

28.2. Variaţii ale obligaţiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)

28.3. Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii (44.3)

28.4. Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal (44.4)

29. Defalcarea anumitor elemente din situaţia profitului sau pierderii (45)

29.1. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1)

29.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2)

29.3. Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)

30. Situaţia modificărilor capitalurilor proprii (46)

31. CREDITE ȘI AVANSURI: INFORMAŢII SUPLIMENTARE (23)

32. CREDITE ȘI AVANSURI: FLUXURI DE EXPUNERI NEPERFORMANTE, DEPRECIERI ȘI SUME SCOASE ÎN AFARA BILANŢULUI DE LA SFÂRȘITUL ULTIMULUI EXERCIŢIU FINANCIAR (24)

32.1. Credite și avansuri: intrările și ieșirile de expuneri neperformante (24.1)

32.2. Credite și avansuri: fluxul deprecierilor și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante (24.2)

32.3. Credite și avansuri: scoaterea în afara bilanţului a expunerilor neperformante în cursul perioadei (24.3)

33. GARANŢII REALE OBŢINUTE PRIN INTRARE ÎN POSESIE ȘI PROCEDURI DE EXECUŢIE (25)

33.1. Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri (25.1)

33.2. Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale – tipul de garanţii reale obţinute (25.2)

33.3. Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale (25.3)

34. GESTIONAREA ȘI CALITATEA RESTRUCTURĂRII DATORATE DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE (26)

35. CREDITE ȘI AVANSURI: DURATA MEDIE ȘI PERIOADELE DE RECUPERARE (47)

CORESPONDENŢA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRŢILOR

▼B

PARTEA 1

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. REFERINȚE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare pentru formularele privind informațiile financiare (denumite în continuare „FINREP”) din anexele III și IV la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile incluse sub formă de referințe în formularele din anexele III și IV.

2. Instituțiile care utilizează standardele de contabilitate naționale compatibile cu IFRS („GAAP naționale compatibile”) aplică instrucțiunile comune și bazate pe IFRS prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare. Acest lucru nu aduce atingere conformității cerințelor din GAAP naționale compatibile cu cerințele din BAD. Instituțiile care utilizează cerințe ale GAAP naționale ce nu sunt compatibile cu IFRS sau nu au fost încă făcute compatibile cu dispozițiile prevăzute în IFRS 9 aplică instrucțiunile comune și bazate pe BAD prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare.

3. Punctele de date identificate în formulare se elaborează în conformitate cu regulile privind recunoașterea, compensarea și evaluarea din cadrul contabil relevant, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

4. Instituțiile transmit numai părțile din formulare referitoare la:

(a) activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile care sunt recunoscute de instituție;

(b) expunerile extrabilanțiere și activitățile în care este implicată instituția;

(c) tranzacțiile efectuate de către instituție;

(d) regulile de evaluare, inclusiv metodele pentru estimarea ajustărilor pentru riscul de credit, aplicate de instituție.

5. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele abrevieri:

(a) „CRR”: Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) „IAS” sau „IFRS”: „Standardele internaționale de contabilitate”, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului [1], care au fost adoptate de Comisie;

(c) „Regulamentul BCE BSI” sau „BCE/2013/33”: Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene [2];

[1] 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).

[2] Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

▼B

(d) „Regulamentul NACE”: Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]);

(e) „coduri NACE”: codurile prevăzute în Regulamentul NACE;

(f) „BAD”: Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([4]);

(g) „Directiva contabilă”: Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și al Consiliului ([5]);

(h) „GAAP naţionale”: principii contabile general acceptate la nivel naţional, elaborate în temeiul BAD;

(i) „IMM-uri”: microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt definite în Recomandarea C(2003)1422 a Comisiei ([6]);

(j) „codul ISIN”: numărul internaţional de identificare a valorilor mobiliare alocat titlurilor de valoare, compus din 12 caractere alfanumerice, care identifică în mod unic o emisiune de titluri de valoare;

(k) „codul LEI”: identificatorul global al entităţii juridice alocat entităţilor, care identifică în mod unic o parte la o tranzacţie financiară;

(l) „etape de depreciere”: categorii de depreciere, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul 5.5 „Etapa 1” se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.5 „Etapa 2” se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.3 „Etapa 3” se referă la deprecierea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite în anexa A din IFRS 9;

(m) „Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile” se referă la Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) ([7]).

2. CONVENŢII

6. În sensul anexelor III și IV, un punct de date evidenţiat cu gri înseamnă că respectivul punct de date nu este solicitat sau că nu este posibilă raportarea acestuia. În anexa IV, un rând sau o coloană cu referinţe evidenţiate cu negru înseamnă că punctele de date asociate nu trebuie să fie prezentate de către instituţiile care utilizează referinţele din rândul sau coloana respectivă.

([3]) Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităţilor economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).

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

([5]) Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situaţiile financiare anuale, situaţiile 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).

([6]) Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 privind definirea microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii [C(2003)1422] (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).

([7]) Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) (JO C 31, 31.1.2017, p. 1).

▼B

7. Formularele din anexele III și IV includ reguli de validare implicite, care sunt stabilite în cadrul formularelor respective prin utilizarea de convenţii.

8. Utilizarea de paranteze în indicarea unui element în cadrul unui formular înseamnă că elementul respectiv trebuie scăzut pentru a obţine un rezultat total, dar nu înseamnă că acesta trebuie raportat ca fiind negativ.

9. Elementele care sunt raportate ca fiind negative sunt identificate în formularele de compilare prin includerea semnului „(–)” în faţa denumirii acestora, precum în „(–) acţiuni de trezorerie”.

10. În „Modelul privind punctele de date” („MPD”) pentru formularele de raportare a informaţiilor financiare din anexele III și IV, fiecare punct (celulă) de date are un „element de bază” căruia i se alocă atributul „credit/debit”. Alocarea garantează că toate entităţile care raportează puncte de date respectă „convenţia privind semnele” și permite cunoașterea atributului „credit/debit” corespunzător fiecărui punct de date.

11. Schematic, această convenţie funcţionează astfel cum se indică în tabelul 1.

Tabelul 1

Convenţia credit/debit, semne pozitive și negative

Element	Credit /Debit	Sold /Variaţie	Cifra raportată
Active	Debit	Soldul activelor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a activelor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al activelor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
		Scădere a activelor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
Cheltuieli		Soldul cheltuielilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a cheltuielilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
		Scădere a cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
Datorii	Credit	Soldul datoriilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a datoriilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
		Scădere a datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)

▼B

Element	Credit /Debit	Sold /Variație	Cifra raportată
Capitaluri proprii		Soldul capitalurilor proprii	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a capitalurilor proprii	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ al capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
		Scădere a capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
Venituri		Soldul veniturilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Creștere a veniturilor	Pozitivă („Normal”, fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)
		Scădere a veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus „-”)

3. CONSOLIDARE

12. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă, formularele FINREP se elaborează utilizând perimetrul de consolidare prudențial, în conformitate cu partea 1 titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceleași metode ca și în cazul consolidării prudențiale:

(a) instituțiile pot obține permisiunea sau pot fi obligate să aplice metoda punerii în echivalență în cazul investițiilor în filiale din domeniul asigurărilor și în filiale nefinanciare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (5) din CRR;

(b) instituțiile pot obține permisiunea de a utiliza metoda consolidării proporționale în cazul filialelor financiare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (2) din CRR;

(c) instituțiile pot fi obligate să utilizeze metoda consolidării proporționale în cazul investițiilor în asocieri în participație, în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din CRR.

4. PORTOFOLIILE CONTABILE ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE

13. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, „portofolii contabile” înseamnă instrumente financiare agregate în funcție de regulile de evaluare. Agregările respective nu includ investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, soldurile de încasat la vedere clasificate ca „numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere”, nici instrumentele financiare clasificate ca „deținute în vederea vânzării”, prezentate la elementele „active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării” și „datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării”.

▼B

14. Conform GAAP naţionale, instituţiile cărora li se permite sau care sunt obligate să aplice anumite reguli de evaluare pentru instrumentele financiare în conformitate cu IFRS prezintă, în măsura în care regulile respective sunt aplicate, portofoliile contabile relevante conform IFRS. În cazul în care regulile de evaluare pentru instrumentele financiare pe care instituţiile au permisiunea sau obligaţia de a le utiliza în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD se referă la regulile de evaluare din IAS 39, instituţiile prezintă portofoliile contabile bazate pe BAD pentru toate instrumentele financiare aferente până în momentul în care regulile de evaluare pe care le aplică se referă la regulile de evaluare din IFRS 9.

4.1. **Active financiare**

15. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) „active financiare deţinute în vederea tranzacţionării”;

(b) „active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(d) „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”;

(e) „active financiare la costul amortizat”.

16. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naţionale:

(a) „active financiare destinate tranzacţionării”;

(b) „active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii”;

(d) „active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”

(e) „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării”.

17. „Activele financiare destinate tranzacţionării” includ toate activele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacţionării în temeiul GAAP naţionale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituţia raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilităţii de acoperire în conformitate cu punctul 22 din prezenta parte se raportează ca active financiare destinate tranzacţionării. Această clasificare se aplică și instrumentelor derivate care, în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanţ sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanţ ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

▼B

18. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, în cazul activelor financiare, „metodele bazate pe costuri” includ regulile de evaluare conform cărora instrumentul de datorie este evaluat la costul majorat cu dobânda acumulată, minus pierderile din depreciere.

19. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, „activele financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri” includ instrumentele financiare evaluate prin metodele bazate pe costuri, precum și instrumentele evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziţie și valoarea de piaţă („LOCOM”) în mod discontinuu (LOCOM moderată), indiferent de evaluarea lor efectivă la data de referinţă a raportării. Activele evaluate la LOCOM moderată sunt activele pentru care LOCOM se aplică numai în anumite condiţii. Cadrul contabil aplicabil prevede aceste condiţii, cum ar fi deprecierea, o diminuare prelungită a valorii juste în comparaţie cu valoarea de achiziţie sau schimbarea intenţiilor conducerii.

20. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării” includ activele financiare care nu se califică pentru a fi incluse în alte portofolii contabile. Acest portofoliu contabil include, printre altele, activele financiare care sunt evaluate la LOCOM în mod continuu („LOCOM strictă”). Activele evaluate la LOCOM strictă sunt activele pentru care cadrul contabil aplicabil prevede fie evaluarea iniţială și ulterioară la LOCOM, fie evaluarea iniţială la cost și evaluarea ulterioară la LOCOM.

21. Indiferent de metoda de evaluare, investiţiile în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate care nu sunt consolidate integral sau proporţional în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la „investiţii în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate”, cu excepţia cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deţinute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

22. „Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” includ instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituţia raportoare, deţinute în vederea contabilităţii de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate ca instrumente derivate deţinute în vederea contabilităţii de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziţie din portofoliul bancar.

4.2. **Datorii financiare**

23. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) „datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării”;

(b) „datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere”;

(c) „datorii financiare evaluate la costul amortizat”.

▼B

24. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naţionale:

(a) „datorii financiare destinate tranzacţionării”;

(b) „datorii financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”.

25. „Datoriile financiare destinate tranzacţionării” includ toate datoriile financiare clasificate ca fiind destinate tranzacţionării în temeiul GAAP naţionale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituţia raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilităţii de acoperire în conformitate cu punctul 26 din prezenta parte se raportează ca datorii financiare destinate tranzacţionării. Această clasificare se aplică și instrumentelor derivate care, în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanţ sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanţ ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

26. „Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” includ instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituţia raportoare, deţinute în vederea contabilităţii de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate în categoria contabilităţii de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziţie din portofoliul bancar.

5. INSTRUMENTE FINANCIARE

27. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, „valoarea contabilă” înseamnă valoarea de raportat în bilanţ. Valoarea contabilă a instrumentelor financiare include dobânda acumulată. Conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor derivate fie este valoarea contabilă conform GAAP naţionale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul, fie este egală cu zero dacă instrumentele derivate nu sunt recunoscute în bilanţ.

28. Dacă sunt recunoscute conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacţie, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte active sau alte datorii.

29. Dacă este cazul conform GAAP naţionale bazate pe BAD, se raportează „marjele de ajustare pentru poziţiile de tranzacţionare evaluate la valoarea justă”. Marjele de ajustare diminuează valoarea activelor destinate tranzacţionării și majorează valoarea datoriilor destinate tranzacţionării.

5.1. **Active financiare**

30. Activele financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: „numerar în casă”, „instrumente derivate”, „instrumente de capitaluri proprii”, „titluri de datorie” și „credite și avansuri”.

▼B

31. „Titlurile de datorie” sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt credite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

32. „Creditele și avansurile” sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare. Acest element include creditele, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI (inclusiv depozitele la vedere la instituții de credit și bănci centrale, indiferent de clasificarea lor în conformitate cu cadrul contabil aplicabil), precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite”, definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. „Avansurile care nu sunt credite” sunt descrise mai detaliat la punctul 85 litera (g) din partea 2 a prezentei anexe.

33. În FINREP, „instrumentele de datorie” includ „credite și avansuri” și „titluri de datorie”.

5.2. **Valoarea contabilă brută**

34. Valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie înseamnă următoarele:

(a) conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, fără a fi incluse în portofoliul „deținute în vederea tranzacționării” sau în portofoliul de tranzacționare, valoarea contabilă brută depinde de clasificarea sau nu a acestor instrumente de datorie drept performante sau neperformante. În cazul instrumentelor de datorie performante, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul instrumentelor de datorie neperformante, valoarea contabilă brută este valoarea justă la care se adaugă modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 69 din partea 2 a prezentei anexe. În scopul măsurării valorii contabile brute, evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar;

(b) conform IFRS, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la costul amortizat, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de aplicarea oricărei ajustări pentru pierdere, iar în cazul instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, costul amortizat înainte de aplicarea oricărei ajustări pentru pierdere;

(c) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie clasificate ca „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”, valoarea contabilă brută a activelor depreciate este egală cu valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor generale pentru riscul de credit și a ajustărilor generale pentru riscurile bancare, în cazul în care afectează valoarea contabilă;

(d) conform GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie clasificate ca „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii” depinde de aplicarea sau nu a dispozițiilor privind deprecierea în cazul activelor financiare respective. În cazul în care acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a se lua în considerare orice depreciere cumulată, ca urmare a cerințelor prevăzute la litera (c) de mai sus pentru activele depreciate și

▼B

nedepreciate, sau orice valoare cumulată a ajustării valorii juste care este considerată ca pierdere din depreciere. Atunci când activele financiare respective nu fac obiectul dispoziţiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută a activelor financiare respective este valoarea justă pentru expunerile performante, iar pentru expunerile neperformante valoarea justă la care se adaugă ajustările valorii juste cumulate negative datorate riscului de credit;

(e) conform GAAP naţionale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă sau moderată este costul în cazul în care evaluarea se realizează la cost în cursul perioadei de referinţă a raportării. În cazul în care instrumentele de datorie respective sunt evaluate la valoarea de piaţă, valoarea contabilă brută este valoarea de piaţă înainte de aplicarea ajustărilor de valoare ca urmare a riscului de credit;

(f) conform GAAP naţionale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie incluse în categoria „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacţionării” care fac obiectul altor metode de evaluare decât LOCOM, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a lua în considerare orice ajustare de evaluare care se califică drept depreciere;

(g) în cazul activelor financiare destinate tranzacţionării conform GAAP bazate pe BAD sau al activelor financiare deţinute în vederea tranzacţionării conform IFRS, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul în care GAAP bazate pe BAD impun marje de ajustare pentru instrumentele destinate tranzacţionării și pentru cele evaluate la valoarea justă, valoarea contabilă a instrumentelor financiare este valoarea justă înainte de aplicarea acestor marje de ajustare.

5.3. **Datorii financiare**

35. Datoriile financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: „instrumente derivate”, „poziţii scurte”, „depozite”, „titluri de datorie emise” și „alte datorii financiare”.

36. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, „depozite” înseamnă depozite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

37. „Titlurile de datorie emise” sunt instrumente de datorie emise de către instituţie sub formă de titluri care nu sunt depozite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

38. „Alte datorii financiare” includ toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate, pozițiile scurte, depozitele și titlurile de datorie emise.

39. Conform IFRS, „alte datorii financiare” includ garanţiile financiare date atunci când sunt evaluate fie la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)], fie la valoarea recunoscută iniţial, minus amortizarea cumulată [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (c) punctul (ii)]. Angajamentele de creditare date se raportează ca „alte datorii financiare” atunci când sunt desemnate ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)] sau atunci când reprezintă angajamente de a oferi un împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea de pe piaţă [IFRS 9 punctul 2.3 litera (c), IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d)].

▼B

40. În cazul în care angajamentele de creditare, garanţiile financiare și alte angajamente date sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice modificare a valorii juste, inclusiv modificările datorate riscului de credit, se raportează ca „alte datorii financiare”, și nu ca provizioane pentru „angajamente și garanţii date”.

41. „Alte datorii financiare” includ, de asemenea, dividendele de plătit, sumele de plătit înregistrate în conturile de așteptare și de tranzit și sumele de plătit referitoare la decontări viitoare ale tranzacţiilor în titluri de valoare sau tranzacţii în valută în cazul în care sumele de plătit pentru tranzacţii sunt recunoscute înainte de termenul de plată.

6. DEFALCARE PE CONTRAPĂRŢI

42. În cazul în care se solicită o defalcare pe contrapărţi, se utilizează următoarele sectoare ale contrapărţii:

(a) bănci centrale;

(b) administraţii publice: administraţii centrale, administraţii de stat sau regionale și administraţii locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deţinute de aceste administraţii care au o activitate comercială (care sunt raportate la „instituţii de credit”, „alte societăţi financiare” sau „societăţi nefinanciare”, în funcţie de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale; organizaţii internaţionale, precum instituţiile Uniunii Europene, Fondul Monetar Internaţional și Banca Reglementelor Internaţionale;

(c) instituţii de credit: orice instituţie căreia i se aplică definiţia de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR („o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu”) și băncile multilaterale de dezvoltare;

(d) alte societăţi financiare: toate societăţile financiare și cvasi-societăţile, altele decât instituţiile de credit, cum ar fi firmele de investiţii, fondurile de investiţii, societăţile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alţi intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituţii financiare captive și entităţi creditoare;

(e) societăţi nefinanciare: societăţi și cvasi-societăţi a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producţia de bunuri de piaţă și servicii nefinanciare, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 3 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(f) gospodării: persoane sau grupuri de persoane, cum ar fi consumatorii și producătorii de bunuri și de servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final al acestora și producători de bunuri de piaţă și servicii nefinanciare și financiare, cu condiţia ca activităţile acestora să nu fie cele ale cvasi-societăţilor. Sunt, de asemenea, incluse instituţiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populaţiei („IFSLSGP”) și a căror activitate principală constă în producţia de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populaţiei.

▼B

43. Alocarea în funcţie de sectorul contrapărţii se bazează exclusiv pe natura contrapărţii imediate. Clasificarea expunerilor comune faţă de mai mulţi debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituţia să acorde expunerea. Printre alte clasificări, distribuţia expunerilor comune în funcţie de sectorul contrapărţii, ţara de reşedinţă şi codurile NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.

44. Contrapărţile imediate în următoarele tranzacţii sunt:

(a) pentru credite şi avansuri, debitorul imediat. În cazul creanţelor comerciale, debitorul imediat este contrapartea obligată la plata creanţelor, exceptând în tranzacţiile cu recurs, în care debitorul imediat este entitatea care transferă creanţele în cazul în care instituţia raportoare nu dobândeşte cea mai mare parte a tuturor riscurilor şi a recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra creanţelor transferate;

(b) pentru titlurile de datorie (inclusiv instrumentele de securitizare) şi instrumentele de capitaluri proprii, emitentul titlurilor de valoare;

(c) pentru depozite, deponentul;

(d) pentru poziţiile scurte, contrapartea la operaţiunea de luare cu împrumut de titluri sau la acordul reverse repo;

(e) pentru instrumente derivate, contrapartea directă la contractul pe instrumente derivate. Pentru instrumentele derivate extrabursiere compensate la nivel central, contrapartea directă este casa de compensare în calitate de contraparte centrală. Defalcarea contrapărţilor pentru instrumentele derivate pe riscul de credit se referă la sectorul din care face parte contrapartea la contract (cumpărător sau vânzător de protecţie);

(f) pentru garanţiile financiare date, contrapartea este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat suport;

(g) pentru angajamentele de creditare şi alte angajamente date, contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituţia raportoare;

(h) pentru angajamentele de creditare, garanţiile financiare şi alte angajamente primite, garantul sau contrapartea care a oferit angajamentul instituţiei raportoare.

PARTEA 2

INSTRUCŢIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. BILANŢ

1.1. **Active (1.1)**

1. „Numerar în casă” include deţinerile de bancnote şi monede naţionale şi străine în circulaţie care sunt utilizate în mod obişnuit pentru a face plăţi.

2. „Soldurile de numerar la bănci centrale” includ „creditele şi avansurile” care sunt solduri de încasat la vedere la băncile centrale.

▼B

3. „Alte depozite la vedere” includ „creditele și avansurile” care sunt solduri de încasat la vedere la instituții de credit.

4. „Investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate” includ investițiile în entități asociate, asocieri în participație și filiale care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5, indiferent de modul în care acestea sunt evaluate, inclusiv în cazul în care standardele de contabilitate permit ca acestea să fie incluse în diferitele portofolii contabile utilizate pentru instrumentele financiare. Valoarea contabilă a investițiilor contabilizate prin aplicarea metodei punerii în echivalență include fondul comercial asociat.

5. Activele care nu sunt active financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la „alte active”. Alte active includ, printre altele, aur, argint și alte mărfuri, inclusiv în cazul în care sunt deținute cu intenția de a fi tranzacționate.

6. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a acțiunilor proprii răscumpărate se raportează ca „alte active” în cazul în care prezentarea drept activ este permisă în conformitate cu GAAP naționale relevante.

7. „Activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării” au același înțeles precum cel conform IFRS 5.

1.2. **Datorii (1.2)**

8. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru pierderi anticipate rezultate din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează fie pe rândul „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” dacă pierderea rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire, fie pe rândul „Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii” dacă pierderea rezultă din evaluarea poziției acoperite. Dacă nu se poate face nicio deosebire între pierderile care rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire și pierderea care rezultă din evaluarea poziției acoperite, toate provizioanele pentru pierderile anticipate care rezultă din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează pe rândul „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor”.

9. Provizioanele pentru „pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare” includ cuantumul datoriilor nete aferente beneficiilor determinate.

10. Conform IFRS, provizioanele pentru „alte beneficii pe termen lung ale angajaților” includ cuantumul deficitelor din planurile de beneficii ale angajaților pe termen lung enumerate în IAS 19 punctul 153. Cheltuielile angajate din beneficiile pe termen scurt ale angajaților [IAS 19 punctul 11 litera (a)], planurile de contribuții determinate [IAS 19 punctul 51 litera (a)] și compensațiile pentru încetarea contractului de muncă [IAS 19 punctul 169 litera (a)] se includ la „alte datorii”.

▼B

11. Conform IFRS, provizioanele pentru „angajamente și garanţii date” includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanţiile, indiferent dacă deprecierea este determinată în conformitate cu IFRS 9, dacă provizionarea lor respectă IAS 37 sau dacă acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4. Datoriile care provin din angajamentele și garanţiile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu se raportează ca provizioane, deși sunt datorate riscului de credit, ci ca „alte datorii financiare”, în conformitate cu punctul 40 din partea 1 a prezentei anexe. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, provizioanele pentru „angajamente și garanţii date” includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanţiile.

12. „Capitalul social rambursabil la cerere” include instrumentele de capital emise de instituţie care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. La acest element, instituţiile includ părţile sociale ale organizaţiilor cooperatiste de credit care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii.

13. Datoriile care nu sunt datorii financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanţ se raportează la „alte datorii”.

14. „Datoriile incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării” au același înţeles precum cel conform IFRS 5.

15. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, „fondurile pentru riscuri bancare generale” sunt cuantumuri care au fost atribuite în conformitate cu articolul 38 din BAD. Atunci când sunt recunoscute, acestea apar separat, fie ca datorii, la „provizioane”, fie în cadrul capitalurilor proprii, la „alte rezerve”, în conformitate cu GAAP naţionale relevante.

1.3. **Capitaluri proprii (1.3)**

16. Conform IFRS, instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare includ contractele care intră sub incidenţa IAS 32.

17. Conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, „capitalul subscris nevărsat” include valoarea contabilă a capitalului emis de instituţie solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referinţă. În cazul în care majorarea de capital, nevărsată încă, este înregistrată ca o majorare de capital social, capitalul subscris nevărsat se raportează la „capital subscris nevărsat” în formularul 1.3, precum și la „alte active” în formularul 1.1. Conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, atunci când majorarea de capital poate fi înregistrată numai după primirea plăţii din partea acţionarilor, capitalul nevărsat nu se raportează în formularul 1.3.

18. „Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse” include componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (cu alte cuvinte, instrumente financiare care comportă atât o componentă de datorie, cât și una de capitaluri proprii) emise de instituţie, atunci când sunt separate în conformitate cu cadrul contabil relevant (inclusiv instrumentele financiare compuse cu instrumente derivate încorporate multiple ale căror valori sunt interdependente).

▼B

19. „Alte instrumente de capitaluri proprii emise” includ instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare, altele decât „capitalul” și „componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse”.

20. „Alte instrumente de capitaluri proprii” cuprind toate instrumentele de capitaluri proprii care nu sunt instrumente financiare, inclusiv, printre altele, tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni (IFRS 2 punctul 10).

21. „Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” includ câștigurile și pierderile cumulate datorate modificărilor valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii pentru care entitatea raportoare a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global.

22. „Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” cuprinde partea ineficace cumulată din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre variația cumulată a valorii juste aferentă instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la „modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (elementul acoperit împotriva riscurilor)” și variațiile cumulate ale valorii juste a instrumentului derivat de acoperire care se raportează la „modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumentul de acoperire împotriva riscurilor)” (IFRS 9 punctul 6.5.3 și IFRS 9 punctul 6.5.8).

23. „Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor” includ câștigurile și pierderile cumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și legate de riscul de credit propriu pentru datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, indiferent dacă desemnarea are loc la recunoașterea inițială sau ulterior.

24. „Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate (partea eficace)” include rezerva de conversie valutară pentru partea eficace atât a acoperirilor în curs ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate, cât și a acoperirilor investițiilor nete în operațiunile din străinătate care nu se mai aplică, deși operațiunile din străinătate rămân recunoscute în bilanț.

25. „Instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie (partea eficace)” include rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie pentru partea eficace a variației valorii juste a instrumentelor derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie, atât pentru acoperirile în curs ale fluxurilor de trezorerie, cât și pentru acoperirile fluxurilor de trezorerie care nu se mai aplică.

▼B

26. „Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” includ câștigurile sau pierderile cumulate din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără ajustarea pentru pierdere care este evaluată la data raportării în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.

27. „Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor (elemente nedesemnate)” includ modificările cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare:

(a) valoarea-timp a unei opţiuni în cazul în care modificarea valorii-timp și modificarea valorii intrinseci ale opţiunii respective sunt separate și doar modificarea valorii intrinseci este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 6.5.15);

(b) elementul forward al unui contract forward în cazul în care elementul forward și elementul la vedere (spot) din contractul forward sunt separate și doar modificarea elementului la vedere din contractul forward este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor;

(c) marja cu bază valutară a unui instrument financiar în cazul în care această marjă este exclusă de la desemnarea respectivului instrument financiar drept instrument de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 6.5.15, IFRS 9 punctul 6.5.16).

28. Conform IFRS, „rezervele din reevaluare” includ cuantumul rezervelor care rezultă din prima adoptare a IAS care nu au fost transferate la alte tipuri de rezerve.

29. „Alte rezerve” se împart în „rezerve sau pierderi cumulate aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă” și „altele”. „Rezervele sau pierderile cumulate aferente investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă” includ cuantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investiţiile menţionate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori în cazul în care acestea sunt contabilizate prin metoda punerii în echivalenţă. „Altele” includ rezervele diferite de cele menţionate separat la celelalte elemente și pot include rezerve legale și rezerve statutare.

30. „Acţiunile de trezorerie” acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii care au fost redobândite de către instituţie, atât timp cât acestea nu sunt vândute sau amortizate, cu excepţia cazului în care, conform GAAP naţionale relevante bazate pe BAD, se raportează la „alte active”.

2. SITUAŢIA PROFITULUI SAU PIERDERII (2)

31. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și din instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria „contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” se raportează fie separat de alte câștiguri și pierderi la elementele „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzile” (așa-numitul „preţ curat”), fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste categorii de instrumente („preţ murdar”). Abordarea privind preţul curat sau murdar se aplică în mod consecvent pentru toate instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și pentru instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria „contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor”.

▼B

32. Instituțiile raportează următoarele elemente, care includ venituri și cheltuieli în legătură cu părțile afiliate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, defalcate pe portofolii contabile:

(a) „venituri din dobânzi”;

(b) „cheltuieli cu dobânzile”;

(c) „venituri din dividende”;

(d) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”;

(e) „câștiguri sau pierderi din modificare – net”;

(f) „deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”.

33. „Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării” și „Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării” includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria „deținute în vederea tranzacționării” care sunt instrumente de acoperire împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil, pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din instrumentele financiare care sunt acoperite împotriva riscurilor.

34. În cazul în care se utilizează prețul curat, elementele „Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării” și „Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării” includ, de asemenea, onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului și plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie (IFRS 9 punctul 6.7).

35. „Venituri din dobânzi. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii” și „Cheltuieli cu dobânzile. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii” includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria „contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” care acoperă riscul de rată a dobânzii, inclusiv acoperiri ale unui grup de elemente împotriva riscurilor cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete) al căror risc acoperit afectează diverse elemente-rând din situația profitului sau pierderii. În cazul în care se utilizează prețul curat, aceste cuantumuri se raportează ca venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile la valoarea brută pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din elementele acoperite împotriva riscurilor de care sunt legate. Cu prețul curat, atunci când elementul acoperit generează venituri (cheltuieli) din dobânzi, aceste cuantumuri se raportează ca venituri (cheltuieli) din dobânzi chiar și în cazul în care este vorba despre un cuantum negativ (pozitiv).

36. „Veniturile din dobânzi – alte active” includ veniturile din dobânzi care nu sunt incluse la alte elemente, precum veniturile din dobânzi aferente numerarului, soldurilor de numerar la băncile centrale și altor depozite la vedere și cele aferente activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, precum și veniturile nete din dobânzi din activele nete aferente beneficiilor determinate.

▼B

37. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naţionale, dobânzile aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la „venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare”. Aceste datorii și dobânzile aferente generează un randament pozitiv pentru instituţie.

38. „Cheltuielile cu dobânzile – alte datorii” includ cheltuielile cu dobânzile care nu sunt incluse la alte elemente, precum cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deţinute în vederea vânzării, cheltuielile derivate din majorările valorii contabile a unui provizion reflectând trecerea timpului sau cheltuielile nete cu dobânzile din datorii nete aferente beneficiilor determinate.

39. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naţionale, dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la „cheltuieli cu dobânzile aferente activelor”. Aceste active și dobânzile aferente generează un randament negativ pentru instituţie.

40. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează fie ca „venituri din dividende” separat de alte câștiguri sau pierderi din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează preţul curat, fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează preţul murdar.

41. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprind dividendele aferente instrumentelor derecunoscute în decursul perioadei de referinţă a raportării și dividendele aferente instrumentelor deţinute la finalul perioadei de referinţă a raportării.

42. Veniturile din dividende din investiţiile în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate includ dividendele din aceste investiţii, în cazul în care acestea sunt contabilizate altfel decât utilizând metoda punerii în echivalenţă.

43. „Câștigurile sau (–) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării – net” includ câștigurile și pierderile din reevaluarea și derecunoașterea instrumentelor financiare clasificate ca fiind deţinute în vederea tranzacţionării. Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părţi a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și veniturile din dobânzi și dividende și cheltuielile cu dobânzile și dividendele aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării în cazul în care se utilizează preţul murdar.

44. „Câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere” includ și cuantumul recunoscut în situaţia profitului sau pierderii pentru riscul de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă în cazul în care recunoașterea modificărilor riscului de credit propriu în alte elemente ale rezultatului global creează sau extinde o necorelare contabilă (IFRS

▼B

9 punctul 5.7.8). Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente instrumentelor care sunt acoperite împotriva riscurilor și desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă desemnarea este utilizată pentru a gestiona riscul de credit, precum și veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă se utilizează prețul murdar.

45. „Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” nu se referă la instrumentele de capitaluri proprii pe care o entitate raportoare alege să le evalueze la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [IFRS 9 punctul 5.7.1 litera (b)].

46. În cazul în care o schimbare a modelului de afaceri conduce la o reclasificare a unui activ financiar într-un alt portofoliu contabil, câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează în rândurile relevante din portofoliul contabil în care este reclasificat activul financiar, în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin portofoliul contabil de profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.2), câștigurile sau pierderile cauzate de reclasificare se raportează la „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net” sau, după caz, la „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”;

(b) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.7), câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global reclasificate în profit sau pierdere se raportează la „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net” sau, după caz, la „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”.

47. „Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net” includ câștigurile și pierderile din instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și din elementele acoperite împotriva riscurilor, inclusiv pe cele din elemente acoperite împotriva riscurilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, altele decât instrumentele de capitaluri proprii, într-o acoperire a valorii juste împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.5.8. Acest element include și partea ineficace a variației valorii juste a instrumentelor de acoperire împotriva riscului într-o operațiune de acoperire a unui flux de trezorerie. Reclasificările rezervei aferente acoperirilor fluxurilor de trezorerie sau ale rezervei aferente acoperirilor unei investiții nete într-o operațiune din străinătate sunt recunoscute în aceleași rânduri din „situația profitului sau pierderii” ca și cele afectate de fluxurile de trezorerie care decurg din elementele acoperite împotriva riscurilor. „Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net” includ, de asemenea, câștigurile și pierderile din acoperirile unei investiții nete în operațiuni din străinătate. Acest element include și câștigurile din acoperirile pozițiilor nete.

▼B

48. „Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare” includ câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare, cu excepția cazului în care sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sau ca investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate.

48i. „Contribuțiile în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor” includ cuantumurile plătite în numerar ale contribuțiilor la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor. În cazul în care contribuția este sub forma unui angajament de plată, acesta se include în „Provizioane sau (–) reluări de provizioane”, dacă angajamentul de plată creează o datorie în conformitate cu standardul de contabilitate aplicabil.

49. „Câștigurile sau (–) pierderile din modificare – net” includ cuantumurile care rezultă din ajustarea valorii contabile brute a activelor financiare pentru a reflecta fluxurile de trezorerie contractuale renegociate sau modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A). Câștigurile sau pierderile din modificare nu includ impactul modificărilor asupra valorii pierderilor din credit preconizate, care se raportează la „deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”.

50. „Provizioanele sau (–) reluările de provizioane. Angajamente și garanții date” includ cheltuielile nete din „situația profitului sau pierderii” aferente provizioanelor pentru toate angajamentele și garanțiile care fac obiectul IFRS 9, IAS 37 sau IFRS 4 în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte sau conform GAAP naționale bazate pe BAD. Conform IFRS, orice modificare a valorii juste aferente angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă se raportează la „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”. Provizioanele includ, prin urmare, valoarea din depreciere pentru angajamente și garanții în cazul în care deprecierea acestora este determinată în conformitate cu IFRS 9, provizionarea lor respectă IAS 37 sau acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4.

51. Conform IFRS, „deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” include toate câștigurile sau pierderile din depreciere pentru instrumentele de datorie care rezultă din aplicarea regulilor privind deprecierea din IFRS 9 punctul 5.5, indiferent dacă pierderile din credit preconizate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5 sunt estimate pentru o perioadă de 12 luni sau pentru toată durata de viață, inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere pentru creanțele comerciale, activele aferente contractului și creanțele care decurg din contracte de leasing (IFRS 9 punctul 5.5.15).

52. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, „deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” include toate ajustările și reluarea ajustărilor aferente instrumentelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri din cauza schimbării bonității debitorului sau a emitentului, precum și, în funcție de specificațiile din GAAP naționale, ajustările pentru deprecierea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și alte metode de evaluare, inclusiv LOCOM.

▼B

53. „Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” include, de asemenea, sumele scoase în afara bilanţului – astfel cum sunt definite la punctele 72 și 74 și la punctul 165 litera (b) din această parte a prezentei anexe – care depășesc valoarea ajustării pentru pierdere la data scoaterii în afara bilanţului și sunt, prin urmare, o pierdere recunoscută direct în profit sau pierdere, precum și recuperările de sume scoase anterior în afara bilanţului care sunt înregistrate direct în situaţia profitului sau pierderii.

54. Cota din profit sau pierdere de la filiale, entităţi asociate și asocieri în participaţie care sunt contabilizate conform metodei punerii în echivalenţă în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la „partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalenţă”. În conformitate cu IAS 28 punctul 10, valoarea contabilă a investiţiei se reduce cu valoarea dividendelor plătite de aceste entităţi. Deprecierea investiţiilor respective se raportează la „[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate]”. Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investiţiilor respective se raportează în conformitate cu punctele 55 și 56 din prezenta parte.

55. „Profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte” include profitul sau pierderile generate de activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte.

56. Conform IFRS, câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate se raportează la „profit sau (–) pierdere din activităţi întrerupte înainte de impozitare” în cazul în care acestea sunt considerate activităţi întrerupte în conformitate cu IFRS 5. În cazul în care investiţiile în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate sunt derecunoscute fără să fi fost clasificate anterior ca fiind deţinute în vederea vânzării și fără să fie calificate drept operaţiuni întrerupte în conformitate cu IFRS 5, orice câștig sau pierdere din derecunoașterea acestor investiţii se raportează la „câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate – net”, indiferent de metoda de consolidare aplicată. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, toate câștigurile și pierderile din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate se raportează la „câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate – net”.

3. SITUAŢIA REZULTATULUI GLOBAL (3)

57. „Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” includ modificarea părţii ineficace cumulate din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificarea părţii ineficace cumulate din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferenţa dintre modificările variaţiei valorii juste aferente instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la „variaţiile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (elementul acoperit împotriva riscurilor)” și modificările variaţiei valorii juste aferente instrumentului derivat de acoperire care se raportează la „modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumentul de acoperire împotriva riscurilor)”.

▼B

58. „Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate (partea eficace)” include modificarea rezervei cumulate de conversie valutară pentru partea eficace aferentă atât acoperirilor în curs, cât și celor întrerupte ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate.

59. Pentru acoperirile investițiilor nete în operațiuni din străinătate și acoperirile fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor, cuantumurile respective raportate la „transferate în profit sau pierdere” includ sumele transferate deoarece fluxurile acoperite împotriva riscurilor au avut loc și nu mai sunt preconizate să apară.

60. „Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor (elemente nedesemnate)” includ variațiile aferente modificărilor cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare în cazul în care nu sunt desemnate ca o componentă de acoperire împotriva riscurilor:

(a) valoarea-timp a opțiunilor;

(b) elementele forward din contractele forward;

(c) marja cu bază valutară a instrumentelor financiare.

61. În cazul opțiunilor, cuantumurile reclasificate în profit sau pierdere și raportate la „transferate în profit sau pierdere” includ reclasificările din cauza opțiunilor care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei tranzacții și opțiunile care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei perioade de timp.

62. „Instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” includ câștigurile sau pierderile din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția câștigurilor sau pierderilor din depreciere și a câștigurilor și pierderilor din schimbul valutar, care se raportează la „[deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]” și, respectiv, la „diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net” în formularul 2. „Transferate în profit sau pierdere” include, în special, transferul în profit sau pierdere ca urmare a derecunoașterii sau a reclasificării în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

63. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (IFRS 9 punctul 5.6.4), câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează la „instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”.

64. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.7) sau în categoria de evaluare la costul amortizat (IFRS 9 punctul 5.6.5), câștigurile și pierderile cumulate reclasificate, recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global, se raportează la „transferate în profit sau pierdere” și, respectiv, la „alte reclasificări”, ajustând în acest din urmă caz valoarea contabilă a activului financiar.

▼B

65. Pentru toate componentele din alte elemente ale rezultatului global, elementul „alte reclasificări” include alte transferuri decât reclasificările din alte elemente ale rezultatului global în profit sau pierdere sau la valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite în cazul acoperirilor fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor.

66. Conform IFRS, elementele „impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate” și „impozit pe profit aferent elementelor care ar putea fi reclasificate în profit sau (–) pierdere” [IAS 1 punctul 91 litera (b), IG6] se raportează ca elemente-rânduri separate.

4. DEFALCAREA ACTIVELOR FINANCIARE PE INSTRUMENTE ȘI PE SECTOARE ALE CONTRAPĂRȚILOR (4)

67. Activele financiare sunt defalcate pe portofolii contabile și pe instrumente și – dacă este cazul – pe contrapărți. În cazul instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și la costul amortizat, valoarea contabilă brută a activelor și a deprecierilor cumulate este defalcată pe etape de depreciere, cu excepția cazului în care acestea sunt active financiare achiziționate sau emise care sunt depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială, astfel cum sunt definite în IFRS 9 anexa A. În cazul acestor active, valoarea contabilă brută și deprecierea cumulată se raportează separat, în afara etapelor de depreciere, în formularele 4.3.1 și 4.4.1.

68. Instrumentele derivate raportate ca active financiare destinate tranzacționării în temeiul GAAP bazate pe BAD includ instrumentele evaluate la valoarea justă, precum și instrumentele evaluate prin metode bazate pe costuri sau la LOCOM.

69. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, „modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” înseamnă, pentru expunerile neperformante, modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit în cazul în care modificarea netă cumulată este negativă. Modificarea netă cumulată a valorii juste datorată riscului de credit se calculează adunând toate modificările negative și pozitive ale valorii juste datorate riscului de credit care au avut loc de la recunoașterea instrumentului de datorie. Acest cuantum se raportează numai în cazul în care adunarea modificărilor pozitive și negative ale valorii juste datorate riscului de credit are ca rezultat o valoare negativă. Evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar. Pentru fiecare instrument de datorie, se raportează „modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” până la derecunoașterea instrumentului.

70. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, „deprecierea cumulată” înseamnă următoarele:

(a) pentru instrumentele de datorie evaluate la costul amortizat sau printr-o metodă bazată pe costuri care nu sunt active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut, după caz, pentru fiecare dintre etapele de depreciere. Deprecierea cumulată reduce valoarea contabilă a instrumentului de datorie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD sau prin reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD;

▼B

(b) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS care nu sunt active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, deprecierea cumulată reprezintă suma pierderilor din credit preconizate și a variațiilor recunoscute ale acestora ca o reducere a valorii juste aferentă unui anumit instrument după recunoașterea inițială;

(c) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD care fac obiectul deprecierii, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut. Reducerea valorii contabile se face fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere, fie prin intermediul unor reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere;

(d) pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, estimarea inițială a pierderilor din credit preconizate pe durata de viață este inclusă în calculul ratei dobânzii efective ajustate la credit, iar deprecierea cumulată reprezintă suma modificărilor ulterioare ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață, după recunoașterea inițială, care sunt recunoscute ca variații ale valorii contabile/valorii juste a unui anumit instrument. Deprecierea cumulată pentru active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit poate fi pozitivă în cazul în care câștigurile din depreciere depășesc orice pierderi din depreciere recunoscute anterior (IFRS 9 punctul 5.5.14).

71. Conform IFRS, deprecierea cumulată include ajustarea pentru pierderile din credit preconizate aferente activelor financiare în cadrul fiecărei etape de depreciere specificate în IFRS 9, precum și ajustarea pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, aceasta include ajustările specifice și generale pentru riscul de credit, precum și ajustarea generală pentru riscurile bancare în cazul în care reduce valoarea contabilă a instrumentelor de datorie. Deprecierea cumulată include, de asemenea, ajustările de valoare ca urmare a riscului de credit aferente activelor financiare evaluate la LOCOM.

72. „Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului” și „valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului” includ, respectiv, cuantumul parțial și total cumulat la data de referință a principalului și a dobânzii restante și onorariile aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74, deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului se raportează atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare.

73. În cazul în care un instrument de datorie este în final scos integral în afara bilanțului ca urmare a unor scoateri parțiale succesive în afara bilanțului, valoarea cumulată a scoaterii în afara bilanțului este reclasificată din coloana „valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului” în coloana „valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului”.

▼B

74. Scoaterile în afara bilanţului (write-off) constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia, inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituţia să renunţe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ, astfel cum se explică mai detaliat la punctul 72. Scoaterile în afara bilanţului includ sumele cauzate atât de reducerea valorii contabile a activelor financiare recunoscută direct în profit sau pierdere, cât și de reducerea valorii conturilor de ajustări pentru depreciere în cazul pierderilor din credite în raport cu valoarea contabilă a activelor financiare.

75. Coloana „din care: instrumente cu un risc de credit scăzut” include instrumentele despre care se consideră că au un risc de credit scăzut la data raportării și pentru care instituţia presupune că riscul de credit nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.10.

76. Creanţele comerciale în sensul IAS 1 punctul 54 litera (h), activele aferente contractului și creanţele care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată din IFRS 9 punctul 5.5.15 pentru estimarea ajutărilor pentru pierdere se raportează în cadrul creditelor și avansurilor în formularul 4.4.1. Ajustările pentru pierdere aferente activelor care nu sunt active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se raportează fie la „deprecierea cumulată pentru activele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)”, fie la „deprecierea cumulată pentru activele depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)”, în funcţie de încadrarea ca active depreciate ca urmare a riscului de credit a creanţelor comerciale, a activelor aferente contractului sau a creanţelor care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată.

78. În formularul 4.5 instituţiile raportează valoarea contabilă a „creditelor și avansurilor” și a „titlurilor de datorie” care corespund definiţiei „datoriilor subordonate” de la punctul 100 din prezenta parte.

79. În formularul 4.8, informaţiile care urmează a fi raportate depind de posibilitatea ca activele financiare nederivate nedestinate tranzacţionării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii să facă obiectul dispoziţiilor privind deprecierea în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD. Atunci când activele financiare respective fac obiectul deprecierii, instituţiile raportează în acest formular informaţiile care se referă la valoarea contabilă, valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate și a activelor depreciate, deprecierea cumulată și valoarea cumulată a sumelor scoase în afara bilanţului (write-off cumulat). În cazul în care aceste active financiare nu fac obiectul deprecierii, instituţiile raportează modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante.

80. În formularul 4.9, activele financiare evaluate la LOCOM moderată și ajustările de valoare aferente sunt identificate separat de alte active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri și de deprecierea aplicată acestora. Activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv activele financiare evaluate la LOCOM moderată, se raportează ca active nedepreciate atunci când nu li se aplică ajustări de valoare sau nu fac obiectul deprecierii și ca active depreciate în

▼B

cazul în care li se aplică ajustări de valoare care se califică drept depreciere sau fac obiectul deprecierii. Ajustările de valoare care se califică drept depreciere reprezintă ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, ceea ce reflectă deteriorarea solvabilității contrapărții. Activele financiare evaluate la LOCOM moderată cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit care reflectă impactul modificărilor condițiilor de piață privind valoarea activului nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

81. În formularul 4.10, activele evaluate la LOCOM strictă, precum și ajustările de valoare asociate acestora se raportează separat de activele evaluate prin alte metode. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă și activele financiare evaluate prin alte metode se raportează ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 80, sau fac obiectul deprecierii. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de piață, astfel cum sunt definite la punctul 80, nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

82. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, cuantumul ajustărilor generale pentru riscurile bancare raportat în formularele aplicabile este numai acea parte care afectează valoarea contabilă a instrumentelor de datorie [articolul 37 alineatul (2) din BAD].

5. DEFALCAREA PE TIPURI DE PRODUSE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII (5)

83. Creditele și avansurile, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, activele destinate tranzacționării sau activele deținute în vederea vânzării, sunt defalcate pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților pentru valoarea contabilă și numai pe tipuri de produse pentru valoarea contabilă brută.

84. Soldurile de încasat la vedere clasificate ca „numerar și solduri în numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere” se raportează, de asemenea, în acest formular, indiferent de modul în care sunt evaluate.

85. Creditele și avansurile se alocă următoarelor produse:

(a) „la vedere (la cerere) și cu o perioadă scurtă de notificare (cont curent)” include soldurile de încasat la vedere (la cerere), după o perioadă de notificare scurtă (până la încheierea activității în ziua următoare celei în care a fost făcută cererea), conturi curente și solduri similare, inclusiv împrumuturile care constituie depozite overnight pentru împrumutat (împrumuturi de rambursat la încheierea activității din ziua următoare celei în care au fost acordate), indiferent de forma juridică a acestora. Acest element include, de asemenea, sume reprezentând „descoperit de cont”, care sunt solduri debitoare ale conturilor curente și rezerve obligatorii deținute la banca centrală;

▼B

(b) „creanţele aferente cărţilor de credit” includ creditele acordate fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, fie prin intermediul cardurilor de credit, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(c) „creanţele comerciale” includ creditele către alţi debitori acordate în baza efectelor de comerţ sau a altor documente care oferă dreptul de a primi încasările din tranzacţiile pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii. Acest element include toate tranzacţiile factoring și similare, cum ar fi acceptările, contractele ferme de cumpărare a creanţelor comerciale, contractele de scont bancar (forfaiting), scontarea facturilor, cambiile, efectele de comerţ și alte drepturi de creanţă atunci când instituţia raportoare cumpără creanţe comerciale (cu și fără recurs);

(d) „contractele de leasing financiar” includ valoarea contabilă a creanţelor din contractele de leasing financiar. Conform IFRS, „creanţele din contractele de leasing financiar” sunt conforme definiţiei prevăzute în IAS 17;

(e) „creditele acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo” includ fondurile acordate în schimbul titlurilor sau al aurului cumpărat în temeiul acordurilor repo sau împrumutat în temeiul acordurilor de împrumut de titluri, astfel cum sunt definite la punctele 183 și 184 din prezenta parte;

(f) „alte credite la termen” includ soldurile debitoare cu scadenţe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse la alte elemente;

(g) „avansurile care nu sunt credite” includ avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. Acest element include, printre altele, creanţele la valoarea brută în legătură cu elementele aflate în așteptare (cum ar fi fondurile aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării) și elementele în tranzit (cum ar fi cecurile și alte forme de plată care au fost trimise în vederea încasării).

86. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcţie de garanţiile reale primite, după cum urmează:

(a) „creditele garantate cu bunuri imobile” includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanţii reale sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanţiilor ipotecare [cunoscută, de regulă, sub denumirea de „raportul împrumut/garanţii” (*loan-to-value*) (LTV)] și de forma juridică a garanţiilor reale;

(b) „alte credite garantate” includ creditele și avansurile care au fost garantate în mod oficial cu garanţii reale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanţiilor ipotecare [cunoscută sub denumirea de „raportul împrumut/garanţii” (LTV)] și de forma juridică a garanţiilor reale, altele decât „credite garantate cu bunuri imobile”. Aceste garanţii reale includ depuneri de titluri, numerar și alte garanţii reale, indiferent de forma juridică a garanţiilor reale.

▼B

87. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcţie de garanţiile reale și indiferent de scopul creditelor. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor garantate cu mai mult de un tip de garanţii reale se clasifică și se raportează ca fiind garantate cu bunuri imobile, în cazul în care creditele și avansurile respective sunt garantate cu bunuri imobile, indiferent dacă sunt garantate și prin alte tipuri de garanţii reale.

88. Creditele și avansurile sunt clasificate pe baza scopului, după cum urmează:

(a) în „creditele pentru consum” sunt incluse creditele acordate în special pentru consumul personal de bunuri și servicii, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(b) în „creditele pentru achiziţionarea de locuinţe” sunt incluse creditele acordate gospodăriilor în scopul investiţiilor în locuinţe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuinţelor, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

89. Creditele sunt clasificate în funcţie de modul în care pot fi recuperate. „Creditele pentru finanţarea de proiecte” includ creditele care îndeplinesc caracteristicile expunerilor din finanţări specializate, astfel cum sunt menţionate la articolul 147 alineatul (8) din CRR.

6. DEFALCAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACŢIONĂRII CARE SUNT ACORDATE SOCIETĂŢILOR NEFINANCIARE (6)

90. Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăţilor nefinanciare, altele decât cele incluse în portofoliile deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării, se clasifică pe sectoare ale activităţilor economice folosind codurile NACE, pe baza activităţii principale a contrapărţii.

91. Clasificarea expunerilor comune faţă de mai mulţi debitori se realizează în conformitate cu punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe.

92. Raportarea codurilor NACE se realizează cu primul nivel de dezagregare (pe „secţiuni”). Instituţiile raportează creditele și avansurile acordate societăţilor nefinanciare care se angajează în activităţi financiare sau de asigurări în „K – Activităţi financiare și de asigurări”.

93. Conform IFRS, activele financiare care fac obiectul deprecierii sunt cele incluse în următoarele portofolii contabile: (i) activele financiare la costul amortizat și (ii) activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv LOCOM. În funcţie de specificaţiile din fiecare GAAP naţional, acestea pot include (i) activele financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și (ii) activele financiare evaluate prin alte metode.

▼B

7. ACTIVE FINANCIARE CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII ȘI CARE SUNT RESTANTE (7)

94. Valoarea contabilă a instrumentelor de datorie incluse în portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii se raportează în formularul 7.1 numai în cazul în care sunt restante. Instrumentele restante se alocă tranșelor restante corespunzătoare, în funcţie de situaţia individuală a acestora.

95. Portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii sunt active financiare care fac obiectul deprecierii, astfel cum sunt definite la punctul 93 din prezenta parte.

96. Activele financiare se califică drept restante atunci când cuantumul principalului, al dobânzii sau al onorariului nu a fost achitat la data scadenţei. Expunerile restante se raportează la întreaga lor valoare contabilă și sunt defalcate în funcţie de numărul de zile de la cea mai veche sumă restantă neplătită la data de referinţă. Conform IFRS, valorile contabile ale activelor care nu sunt active financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se raportează în funcţie de etapele de depreciere; valoarea contabilă a activelor financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit se raportează separat. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, activele restante se raportează în funcţie de statutul deprecierii, în conformitate cu standardele contabile aplicabile.

8. DEFALCAREA DATORIILOR FINANCIARE (8)

97. „Depozitele” și defalcarea produselor sunt definite în conformitate cu tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. Depozitele de economii reglementate sunt clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE BSI și sunt distribuite în funcţie de contraparte. În particular, depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deși din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, fac obiectul unor penalităţi și restricţii semnificative și au caracteristici care sunt foarte similare cu cele ale depozitelor overnight, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

98. „Titlurile de datorie emise” sunt împărţite în următoarele tipuri de produse:

(a) „certificatele de depozit” reprezintă titluri care permit titularilor să retragă fonduri dintr-un cont;

(b) „titlurile garantate cu active” reprezintă titluri derivate din tranzacţii de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR;

(c) „obligaţiunile garantate”, astfel cum sunt menţionate la articolul 129 alineatul (1) din CRR;

(d) „contractele hibride” cuprind contractele cu instrumente financiare derivate încorporate care nu sunt incluse în produsele menţionate la literele (b) și (c) sau care sunt clasificate drept instrumente financiare compuse convertibile în conformitate cu litera (e);

(e) „alte titluri de datorie emise” sunt titlurile de datorie care nu au fost incluse în produsele menţionate la literele (a)-(d), făcându-se distincţia între instrumente financiare compuse convertibile și instrumente neconvertibile.

99. „Datoriile financiare subordonate” emise sunt tratate în același mod ca și alte datorii financiare. Datoriile subordonate emise sub forma titlurilor sunt clasificate ca „titluri de datorie emise”, iar datoriile subordonate sub forma depozitelor sunt clasificate ca „depozite”.

▼B

100. Formularul 8.2 include valoarea contabilă a „depozitelor” și a „titlurilor de datorie emise” care sunt datorii subordonate, astfel cum sunt stabilite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI, clasificate pe portofolii contabile. Instrumentele de „datorii subordonate” conferă un drept de creanță subsidiar asupra instituției emitente, care poate fi exercitat numai după realizarea tuturor celorlalte drepturi de creanță care au un grad de prioritate mai înalt.

101. „Modificările cumulate ale valorii juste datorate unor modificări ale propriului risc de credit” includ toate modificările cumulate menționate ale valorii juste, indiferent dacă sunt recunoscute în profit sau pierdere sau în alte elemente ale rezultatului global.

9. ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE (9)

102. Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR. În formularele 9.1, 9.1.1 și 9.2, toate expunerile extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR sunt defalcate în angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente.

103. Informațiile privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date și primite includ atât angajamentele revocabile, cât și pe cele irevocabile.

104. Angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date enumerate în anexa I la CRR pot fi instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 atunci când sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau atunci când fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, precum și instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

105. Conform IFRS, angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date se raportează în formularul 9.1.1 în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

(a) acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9;

(b) acestea sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere conform IFRS 9;

(c) acestea se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

106. Datoriile care sunt recunoscute ca pierderi din credite pentru garanțiile financiare și angajamentele date menționate la punctul 105 literele (a) și (c) din această parte a prezentei anexe se raportează ca provizioane, indiferent de criteriile de evaluare aplicate.

107. Instituțiile raportează în conformitate cu IFRS valoarea nominală și provizioanele aferente instrumentelor care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, inclusiv celor evaluate la costul inițial minus valoarea cumulată a venitului recunoscut, defalcate pe etape de depreciere, cu excepția cazului în care acestea sunt considerate depreciate la recunoașterea inițială, în conformitate cu definiția activelor financiare achiziționate sau emise din anexa A la IFRS 9. În cazul acestor expuneri, valoarea nominală și provizioanele se raportează separat, în afara etapelor de depreciere, în formularul 9.1.1.

▼B

108. Numai valoarea nominală a angajamentului se raportează în formularul 9.1.1, în cazul în care instrumentul de datorie include atât un instrument bilanțier, cât și o componentă extrabilanțieră. În cazul în care entitatea raportoare nu poate identifica separat pierderile din credit preconizate aferente componentei bilanțiere și celei extrabilanțiere, pierderile din credit preconizate aferente angajamentului se raportează împreună cu deprecierea cumulată a componentei bilanțiere. În cazul în care ansamblul pierderilor din credit preconizate depășește valoarea contabilă brută a instrumentului de datorie, soldul restant al pierderilor din credit preconizate se raportează ca provizion în coloana corespunzătoare din formularul 9.1.1 (IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E).

109. În cazul în care o garanție financiară sau un angajament pentru furnizarea unui împrumut la o rată sub valoarea pieței este evaluat în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d), iar ajustarea aferentă pentru pierdere este determinată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5, garanția sau angajamentul respectiv se raportează în coloana corespunzătoare.

110. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu IFRS 9, instituțiile raportează în formularul 9.1.1, în coloane speciale, valoarea nominală și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferent acestor garanții financiare și angajamente. „Modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit” se raportează aplicând criteriile de la punctul 69 din prezenta parte.

111. Valoarea nominală și provizioanele altor angajamente sau garanții care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4 se raportează în coloane speciale.

112. Instituțiile care aplică GAAP naționale bazate pe BAD raportează în formularul 9.1 valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare menționate la punctele 102 și 103, precum și valoarea provizioanelor care trebuie deținute pentru aceste expuneri extrabilanțiere.

113. „Angajamentele de creditare” sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca „angajamente de creditare”:

(a) „depozite forward”;

(b) „facilități de credit neutilizate”, care includ acordurile de „creditare” sau de furnizare a unor „facilități de acceptare” conform unor termeni și condiții predeterminate.

114. „Garanțiile financiare” sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie, inclusiv garanții furnizate pentru alte garanții financiare. Conform IFRS, aceste contracte corespund definiției contractelor de garanție financiară din IFRS 9 punctul 2.1 litera (e) și IFRS 4 anexa A. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca „garanții financiare”:

(a) „garanții având caracter de substitut de credit”;

▼B

(b) „instrumente derivate de credit” care corespund definiției garanției financiare;

(c) „acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit”.

115. „Alte angajamente” includ următoarele elemente din anexa I la CRR:

(a) „partea neplătită din acțiunile și titlurile achitate parțial”;

(b) „acreditive documentare emise sau confirmate”;

(c) „elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului”;

(d) „credite documentare în cadrul cărora bunurile supuse livrării funcționează ca garanție reală și alte tranzacții care se lichidează de la sine (self-liquidating transactions)”;

(e) „garanții și cauțiuni” (inclusiv garanții de licitație și de execuție) și „garanții care nu au caracter de substitut de credit”;

(f) „garanții pentru transport naval, angajamente vamale și fiscale”;

(g) „facilități de emisiune de efecte (NIF)” și „facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF)”;

(h) „facilități de credit neutilizate” care cuprind acordurile de „creditare” sau de furnizare a unor „facilități de acceptare” în cazul în care termenii și condițiile nu sunt predeterminate;

(i) „facilități de credit neutilizate” care cuprind acorduri de „achiziție de titluri” sau de „furnizare de garanții”;

(j) „facilități de credit neutilizate pentru garanții de licitație și de execuție”;

(k) „alte elemente extrabilanțiere” din anexa I la CRR.

116. Conform IFRS, următoarele elemente sunt recunoscute în bilanț și, prin urmare, nu se raportează ca expuneri extrabilanțiere:

(a) „instrumentele derivate de credit” care nu corespund definiției garanțiilor financiare sunt „instrumente derivate” conform IFRS 9;

(b) „acceptările” sunt obligații ale unei instituții de a plăti la scadență valoarea nominală a unei cambii, care acoperă în mod normal vânzarea de bunuri. În consecință, acestea sunt clasificate drept „creanțe comerciale” în bilanț;

(c) „efecte de comerț andosate” care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(d) „tranzacțiile cu recurs” care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(e) „activele achiziționate în baza unor contracte ferme de cumpărare la termen” sunt „instrumente derivate” conform IFRS 9;

▼B

(f) „vânzarea de active și acorduri repo, astfel cum sunt menționate la articolul 12 alineatele (3) și (5) din Directiva 86/635/CEE”. În astfel de contracte, cesionarul are opțiunea, dar nu și obligația de a returna activele la un preț convenit în avans la o dată stabilită sau la o dată care urmează să fie stabilită. Prin urmare, contractele respective corespund definiției instrumentelor derivate din anexa A la IFRS 9.

117. Elementul „din care: neperformante” include valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date care sunt considerate ca neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

118. Pentru garanțiile financiare, angajamentele de creditare și alte angajamente date, „valoarea nominală” este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă a instituției la riscul de credit fără a lua în considerare nicio garanție reală deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului. În particular, pentru garanțiile financiare date, valoarea nominală este valoarea maximă pe care entitatea ar fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. Pentru angajamentele de creditare, valoarea nominală este valoarea neutilizată pe care instituția s-a angajat să o împrumute. Valorile nominale sunt valori ale expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de reducere a riscului de credit.

119. În formularul 9.2, pentru angajamentele de creditare primite, valoarea nominală este valoarea neutilizată totală pe care o contraparte s-a angajat să o împrumute instituției. Pentru alte angajamente primite, valoarea nominală este valoarea totală la care s-a angajat cealaltă parte la tranzacție. Pentru garanțiile financiare primite, „valoarea maximă a garanțiilor care poate fi luată în considerare” este valoarea maximă pe care o contraparte ar fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. În cazul în care o garanție financiară primită a fost emisă de mai mulți garanți, valoarea garantată se raportează o singură dată în acest formular; valoarea garantată se alocă garantului care este mai relevant în ceea ce privește reducerea riscului de credit.

10. INSTRUMENTE DERIVATE ȘI CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR (10 ȘI 11)

120. Pentru formularele 10 și 11, instrumentele derivate sunt considerate fie ca instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor, în cazul în care sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau GAAP naționale aplicabile în temeiul BAD, fie ca instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării în alte cazuri.

121. Valoarea contabilă și valoarea noțională a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, inclusiv a instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor, precum și a instrumentelor derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor se raportează defalcate pe tipuri de riscuri-suport, pe tipuri de piețe și pe tipuri de produse în formularele 10 și 11. Instituțiile raportează instrumentele derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor defalcate și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor. Informațiile privind instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat, defalcate pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor.

122. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate se raportează în aceste formulare, indiferent dacă sunt sau nu recunoscute în bilanț în conformitate cu GAAP naționale relevante.

▼B

123. Defalcarea valorii contabile, a valorii juste și a valorii noționale a instrumentelor derivate destinate tranzacționării și de acoperire împotriva riscurilor pe portofolii contabile și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor este pusă în aplicare ținându-se seama de portofoliile contabile și de tipurile de acoperiri împotriva riscurilor care sunt aplicabile conform cadrului care se aplică entității raportoare: IFRS sau GAAP naționale în temeiul BAD.

124. Instrumentele derivate destinate tranzacționării și instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, sunt evaluate la cost sau LOCOM sunt identificate separat.

125. Formularul 11 include instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și elementele acoperite împotriva riscurilor, indiferent de standardul de contabilitate utilizat pentru recunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, inclusiv în cazul în care această relație se referă la o poziție netă. În cazul în care o instituție a ales să mențină aplicarea IAS 39 pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 7.2.21), trimiterile și denumirile pentru următoarele tipuri de acoperire împotriva riscurilor și de portofolii contabile se interpretează ca trimiterile și denumirile relevante din IAS 39 punctul 9: „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” se referă la „active disponibile pentru vânzare”, iar „activele la costul amortizat” cuprind elementele „deținute până la scadență” și „împrumuturi și creanțe”.

126. Instrumentele derivate incluse în instrumentele hibride care au fost separate de contractul-gazdă se raportează în formularele 10 și 11 în funcție de natura instrumentului derivat. Valoarea contractului-gazdă nu este inclusă în aceste formulare. Cu toate acestea, dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul se raportează ca întreg și instrumentele derivate încorporate nu se raportează în formularele 10 și 11.

127. Angajamentele considerate instrumente derivate [IFRS 9 punctul 2.3 litera (b)] și instrumentele derivate de credit care nu corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează în formularul 10 și în formularul 11, respectând aceleași defalcări ca și celelalte instrumente derivate, dar nu se raportează în formularul 9.

128. Valoarea contabilă a activelor financiare nederivate sau a datoriilor financiare nederivate care sunt recunoscute ca instrument de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale relevante în temeiul BAD se raportează separat în formularul 11.3.

10.1. **Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri**

129. Toate instrumentele derivate se clasifică într-una din următoarele categorii de riscuri:

(a) rata dobânzii: instrumentele derivate pe rata dobânzii sunt contracte legate de un instrument financiar purtător de dobândă ale cărui fluxuri de numerar sunt determinate prin referire la ratele dobânzii sau la alt contract pe rata dobânzii, cum ar fi o opțiune în cadrul unui contract futures de a achiziționa un bilet de trezorerie. Această categorie se limitează la tranzacțiile în care toate părțile sunt expuse la rata dobânzii aferentă unei singure monede. Astfel, aceasta exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai multor valute, cum ar fi swap-urile valutare încrucișate și opțiunile pe valute, precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care trebuie raportate drept contracte de

▼B

schimb valutar. Singura excepţie o constituie cazul în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate ca parte a unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii; în situaţia respectivă, acestea se raportează pe rânduri specifice pentru tipurile respective de acoperiri împotriva riscurilor. Contractele pe rata dobânzii includ contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii într-o singură valută, futures pe rata dobânzii, opţiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars și corridors), swap-uri pe rata dobânzii și warranturi pe rata dobânzii;

(b) titluri de capital: instrumentele financiare derivate pe titluri de capital sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat de preţul unui anumit titlu de capital sau de un indice al preţurilor titlurilor de capital;

(c) schimb valutar și aur: aceste instrumente derivate includ contractele care presupun schimb valutar pe piaţa la termen și expunerea la aur. Prin urmare, acestea acoperă angajamentele ferme de cumpărare la termen, swap-urile pe cursul de schimb, swap-urile valutare (inclusiv swap-uri pe rata dobânzii în valute diferite), contracte futures pe valute, opţiuni pe valută, swap-uri pe valută și warranturi pe valută. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate tranzacţiile care implică expunerea la mai multe valute, fie prin rate de schimb, fie prin rate ale dobânzii, cu excepţia cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii. Contractele pe aur includ toate tranzacţiile care implică expunerea la această marfă;

(d) credit: instrumentele derivate de credit sunt contracte în care plata este legată în primul rând de o măsură a bonităţii unui anumit credit de referinţă și care nu corespund definiţiei garanţiilor financiare [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (c)]. Contractele menţionează un schimb de plăţi în care cel puţin una dintre cele două părţi este determinată de performanţa creditului de referinţă. Plăţile pot fi determinate de mai multe evenimente, inclusiv o nerespectare a obligaţiilor de plată, o scădere a ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit a activului de referinţă. Instrumentele derivate de credit care corespund definiţiei unei garanţii financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează numai în formularul 9;

(e) mărfuri: aceste instrumente derivate sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de preţul sau indicele de preţ al unor mărfuri cum ar fi un metal preţios (cu excepţia aurului), petrolul, lemnul sau produsele agricole;

(f) altele: aceste instrumente derivate sunt oricare alte contracte derivate care nu implică o expunere la riscul de curs valutar, de rată a dobânzii, la riscul de devalorizare a acţiunilor, la riscul de marfă sau de credit, cum ar fi instrumentele derivate climatice sau instrumentele derivate de asigurări.

▼B

130. În cazul în care un instrument derivat este influenţat de mai multe tipuri de riscuri-suport, instrumentul se alocă tipului de risc celui mai sensibil. Pentru instrumentele derivate cu expunere multiplă, în caz de incertitudine, tranzacţiile se alocă în funcţie de următoarea ordine de prioritate:

(a) mărfuri: toate tranzacţiile cu instrumente financiare derivate care implică o expunere la mărfuri sau la un indice de mărfuri, indiferent dacă implică sau nu o expunere comună la mărfuri și la oricare altă categorie de risc care ar putea include riscul de curs valutar, riscul de rată a dobânzii sau riscul de devalorizare a acţiunilor, se raportează în această categorie;

(b) titluri de capital: cu excepţia contractelor cu expunere comună pe mărfuri și pe titluri de capital, care se raportează ca mărfuri, toate tranzacţiile cu instrumente derivate corelate cu performanţa titlurilor de capital sau a indicilor titlurilor de capital se raportează în categoria titlurilor de capital. Tranzacţiile cu instrumente de capital cu expunere pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii trebuie incluse în această categorie;

(c) schimb valutar și aur: această categorie include toate tranzacţiile cu instrumente derivate (cu excepţia celor deja raportate în categoriile privind mărfurile sau titlurile de capital) cu expunere la mai multe valute, fie că aparţin instrumentelor financiare purtătoare de dobândă, fie instrumentelor pe rate de schimb, cu excepţia cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii.

10.2. **Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate**

131. Conform IFRS, „valoarea contabilă” pentru toate instrumentele derivate (pentru acoperirea împotriva riscurilor sau destinate tranzacţionării) este valoarea justă. Instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă (peste zero) sunt „active financiare”, iar instrumentele derivate cu o valoare justă negativă (sub zero) sunt „datorii financiare”. „Valoarea contabilă” se raportează separat pentru instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă („active financiare”) și pentru cele cu o valoare justă negativă („datorii financiare”). La data recunoașterii iniţiale, un instrument derivat este clasificat ca „activ financiar” sau ca „datorie financiară” în funcţie de valoarea sa justă iniţială. Ulterior recunoașterii iniţiale, pe măsură ce valoarea justă a unui instrument derivat crește sau scade, termenii de schimb pot deveni fie favorabili instituţiei (și instrumentul derivat este clasificat ca „activ financiar”), fie defavorabili (și instrumentul derivat este clasificat ca „datorie financiară”). Valoarea contabilă a instrumentelor derivate de acoperire împotriva riscurilor este întreaga lor valoare justă, inclusiv, după caz, componentele acestei valori juste care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.

132. Pe lângă valorile contabile, astfel cum sunt definite la punctul 27 din partea 1 a prezentei anexe, valorile juste se raportează de către instituţiile raportoare care aplică GAAP naţionale bazate pe BAD pentru toate instrumentele derivate, indiferent dacă acestea trebuie înscrise în bilanţ sau în afara bilanţului conform GAAP naţionale bazate pe BAD.

133. „Valoarea noţională” este valoarea nominală brută a tuturor tranzacţiilor încheiate și nedecontate încă la data de referinţă, indiferent dacă aceste tranzacţii conduc la înscrierea în bilanţ a unor expuneri pe instrumente derivate. În special, următoarele elemente se iau în calcul la determinarea valorii noţionale:

(a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului noţional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului noţional la data de referinţă;

▼B

(b) valoarea noţională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea noţională efectivă sau valoarea nominală a contractului;

(c) swap-uri: valoarea noţională a unui swap este valoarea principalului suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

(d) contracte pe titluri de capital și mărfuri: valoarea noţională care trebuie raportată pentru un contract pe titluri de capital sau mărfuri este cantitatea aferentă mărfii sau titlului de capital contractat în vederea cumpărării sau vânzării, înmulţită cu preţul din contract pentru o unitate. Valoarea noţională care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulţită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;

(e) instrumente financiare derivate de credit: valoarea contractuală care trebuie raportată pentru instrumentele financiare derivate de credit este valoarea nominală a creditului de referinţă relevant;

(f) opţiunile digitale au o plată predefinită care poate fi fie o valoare monetară, fie un număr de contracte ale unui activ-suport. Valoarea noţională pentru opţiunile digitale este fie valoarea monetară predefinită, fie valoarea justă a activului-suport la data de referinţă.

134. Coloana „Valoarea noţională” a instrumentelor derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor noţionale ale tuturor contractelor la care instituţia este contraparte, indiferent dacă instrumentele derivate sunt considerate active sau datorii în bilanţ ori nu sunt înscrise în bilanţ. Toate valorile noţionale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile noţionale.

135. „Valoarea noţională” se raportează în funcţie de „total” și de „din care: vândute” pentru elementele-rânduri: „Opţiuni OTC”, „Opţiuni pe pieţe organizate”, „Credit”, „Mărfuri” și „Altele”. Elementul „din care: vândute” include valorile noţionale (preţ de exercitare) ale contractelor în care contrapărţile (titularii opţiunilor) instituţiei (emitentul opţiunilor) au dreptul de a exercita opţiunea, iar pentru elementele legate de instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile noţionale ale contractelor în care instituţia (vânzătorul de protecţie) a vândut (oferă) protecţie contrapărţilor sale (cumpărătorii de protecţie).

136. Alocarea unei operaţiuni în categoria „OTC” sau „piaţă organizată” depinde de natura pieţei pe care are loc operaţiunea, și nu de existenţa sau nu a unei obligaţii de compensare pentru respectiva operaţiune. O „piaţă organizată” este o piaţă reglementată în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 92 din CRR. Prin urmare, în cazul în care o entitate raportoare încheie un contract pe instrumente derivate pe o piaţă extrabursieră în care este obligatorie compensarea centrală, aceasta trebuie să clasifice instrumentul derivat ca „OTC”, și nu ca „piaţă organizată”.

▼B

10.3. **Instrumente derivate clasificate ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor”**

137. Instrumentele derivate care sunt deţinute în scopuri de acoperire împotriva riscurilor, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi instrumente eficace de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9, cu IAS 39, în cazul în care IAS 39 se aplică pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, sau cu cadrul contabil instituit în temeiul GAAP naţionale bazate pe BAD se raportează în formularul 10 ca „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor”. Acest lucru este valabil în toate cazurile următoare:

(a) instrumentele derivate de acoperire a instrumentelor de capitaluri proprii necotate pentru care costul poate reprezenta o evaluare corespunzătoare a valorii juste;

(b) instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părţi a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7;

(c) instrumentele derivate care sunt clasificate ca „deţinute în vederea tranzacţionării” în conformitate cu IFRS 9 anexa A sau ca active destinate tranzacţionării în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzacţionare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din CRR.

138. „Instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor” nu includ instrumentele derivate pentru tranzacţionarea în cont propriu.

139. Instrumentele derivate care corespund definiţiei „instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor” se raportează separat pentru fiecare tip de risc în formularul 10.

140. Instrumentele derivate de credit utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părţi a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7 se raportează la un rând specific din formularul 10 în cadrul riscului de credit. Alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor de credit în cazul cărora entitatea raportoare nu aplică IFRS 9 punctul 6.7 se raportează separat.

10.4. **Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărţilor**

141. Valoarea contabilă și valoarea noţională totală a instrumentelor derivate deţinute în vederea tranzacţionării, precum și a instrumentelor derivate deţinute în vederea contabilităţii de acoperire împotriva riscurilor, care sunt tranzacţionate pe piaţa extrabursieră se raportează pe contrapărţi folosind următoarele categorii:

(a) „instituţii de credit”;

(b) „alte societăţi financiare”;

(c) „restul” cuprinzând toate celelalte contrapărţi.

142. Toate instrumentele derivate extrabursiere, indiferent de tipul de risc aferent acestora, sunt defalcate pe aceste contrapărţi.

▼B

10.5. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naţionale (11.2)**

143. În cazul în care GAAP naţionale bazate pe BAD impun alocarea unor instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor în toate categoriile de instrumente de acoperire, instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat pentru fiecare dintre categoriile aplicabile: „acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor”, „acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor”, „acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor”, „acoperirea împotriva riscurilor a unor investiţii nete într-o operaţiune din străinătate”, „acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii” și „acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii”.

144. După caz, în conformitate cu GAAP naţionale bazate pe BAD, „acoperirile evaluate la cost” se referă la o categorie de acoperire împotriva riscurilor în care instrumentele derivate de acoperire sunt, în general, evaluate la cost.

10.6. **Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1)**

145. Pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor, cuantumul care trebuie raportat este valoarea contabilă a acestor instrumente în conformitate cu normele de evaluare, prevăzute în IFRS sau în GAAP bazate pe BAD, aplicabile pentru portofoliile contabile din care fac parte. Nu se raportează nicio „valoare noţională” pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor.

10.7. **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)**

146. Valoarea contabilă a elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor recunoscute în situaţia poziţiei financiare este defalcată pe portofolii contabile și pe tipuri de riscuri acoperite pentru activele financiare acoperite împotriva riscurilor și pentru datoriile financiare acoperite împotriva riscurilor. În cazul în care un instrument financiar este acoperit pentru mai multe riscuri, acesta se raportează la tipul de risc în care se raportează instrumentul de acoperire împotriva riscurilor, în conformitate cu punctul 129.

147. „Microacoperirile” sunt operaţiuni de acoperire, altele decât acoperirea portofoliului împotriva riscului de rată a dobânzii, în conformitate cu IAS 39 punctul 89A. Microacoperirile includ operaţiunile de acoperire a poziţiilor nete cu valoare zero împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.6.6.

148. „Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor” includ toate ajustările acoperirii pentru toate microacoperirile, astfel cum sunt definite la punctul 147.

149. „Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor” reprezintă valoarea cumulată a câștigurilor și a pierderilor aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor care au ajustat valoarea contabilă a acestor elemente și au fost recunoscute în profit sau pierdere. Ajustările acoperirii în cazul elementelor acoperite împotriva riscurilor care sunt capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global se raportează în formularul 1.3. Ajustările acoperirii în cazul angajamentelor ferme nerecunoscute sau a unei părţi a acestora nu se raportează.

150. „Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile poziţiilor nete” includ ajustările acoperirilor care, în urma întreruperii relaţiei de acoperire împotriva riscurilor și a încetării ajustării elementelor acoperite împotriva riscurilor pentru câștigurile și pierderile din acoperire, rămân să fie amortizate în profit sau pierdere printr-o rată a dobânzii efective recalculată pentru elementele acoperite împotriva riscurilor evaluate la costul amortizat sau la valoarea care reprezintă câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior din acoperire în cazul activelor acoperite evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

▼B

151. În cazul în care un grup de active financiare sau de datorii financiare, inclusiv un grup de active financiare sau de datorii financiare care constituie o poziţie netă, este eligibil ca element acoperit împotriva riscurilor, activele financiare și datoriile financiare care constituie grupul respectiv se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul grupului, în „active sau datorii incluse în acoperirea unei poziţii nete (înainte de compensare)”.

152. „Elementele acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii” includ activele financiare și datoriile financiare incluse într-o acoperire a valorii juste pentru expunerea la rata dobânzii a unui portofoliu de active financiare sau de datorii financiare. Aceste instrumente financiare se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul portofoliului.

11. VARIAŢIA AJUSTĂRILOR ȘI A PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERILE DIN CREDIT (12)

11.1. **Variaţia ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naţionale bazate pe BAD (12.0)**

153. Formularul 12.0 conţine o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri, precum și în cazul activelor financiare evaluate prin alte metode de evaluare sau la valoarea justă prin capitaluri proprii în cazul în care GAAP naţionale bazate pe BAD impun ca activele respective să facă obiectul deprecierii (inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere). Ajustările valorii aferente activelor evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziţie și valoarea de piaţă nu se raportează în formularul 12.0.

154. „Majorările datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei” se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, majorările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc diminuările. „Diminuările datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei” se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unui venit net; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, diminuările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc majorările.

155. Variaţiile cuantumurilor aferente ajustărilor datorate rambursării și cedărilor de active financiare se raportează la „alte ajustări”. Scoaterile în afara bilanţului se raportează în conformitate cu punctele 72-74.

11.2. **Variaţia ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)**

156. Formularul 12.1 conţine o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate la costul amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, defalcate pe etape de depreciere, pe instrumente (inclusiv solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere) și pe contrapărţi. În formular se raportează o reconciliere separată pentru activele achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit.

▼B

157. Provizioanele pentru expunerile extrabilanțiere care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 se raportează în funcție de etapele de depreciere și separat pentru expunerile achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit. Deprecierile angajamentelor de creditare se raportează ca provizioane numai în cazul în care nu sunt considerate împreună cu deprecierile activelor din bilanț, în conformitate cu IFRS 9 – IFRS 7 punctul B8E și cu punctul 108 din prezenta parte. Variațiile provizioanelor pentru angajamentele și garanțiile financiare evaluate în conformitate cu IAS 37 și pentru garanțiile financiare tratate drept contracte de asigurare în conformitate cu IFRS 4 nu se raportează în acest formular, ci în formularul 43. Modificările valorii juste datorate riscului de credit aferent angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9 nu se raportează în acest formular, ci la elementul „câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”, în conformitate cu punctul 50 din prezenta parte.

158. Elementele „din care: ajustări evaluate la nivel colectiv” și „din care: ajustări evaluate individual” includ variațiile valorii cumulate a deprecierii aferente activelor financiare care au fost evaluate la nivel colectiv sau la nivel individual.

159. „Majorările datorate emiterii și achiziției” includ cuantumul majorărilor aferente pierderilor preconizate contabilizate la recunoașterea inițială a activelor financiare inițiate sau achiziționate. Această majorare a ajustării se raportează la prima dată de referință a raportării după inițierea sau achiziționarea activelor financiare respective. Majorările sau diminuările aferente pierderilor preconizate pentru aceste active financiare după recunoașterea lor inițială se raportează în alte coloane. Activele inițiate sau achiziționate includ active care rezultă din tragerea angajamentelor extrabilanțiere date.

160. „Diminuările datorate derecunoașterii” includ cuantumul modificărilor aferente ajustărilor datorate activelor financiare derecunoscute în totalitate în perioada de referință a raportării pentru alte motive decât scoaterea în afara bilanțului, printre care se numără transferurile către terți sau expirarea drepturilor contractuale ca urmare a rambursării integrale, a cesiunii activelor financiare respective sau a transferului acestora în alt portofoliu contabil. Variația ajustării este recunoscută în această coloană la prima dată de referință a raportării ca urmare a rambursării, cesiunii sau transferului. Pentru expunerile extrabilanțiere acest element include, de asemenea, diminuările deprecierii ca urmare a transformării elementului extrabilanțier în activ bilanțier.

161. „Variațiile datorate modificării riscului de credit (net)” includ valoarea netă a variațiilor aferente pierderilor preconizate la sfârșitul perioadei de referință a raportării din cauza unei creșteri sau diminuări a riscului de credit după recunoașterea inițială, indiferent dacă variațiile respective au condus la un transfer al activului financiar la o altă etapă. Impactul asupra ajustării provocat de majorarea sau diminuarea valorii activelor financiare ca urmare a

▼B

veniturilor din dobânzi acumulate și plătite se raportează în această coloană. Acest element cuprinde, de asemenea, impactul trecerii timpului asupra pierderilor preconizate calculate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.4.1 literele (a) și (b). Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale se raportează, de asemenea, în această coloană. Modificările pierderilor preconizate ca urmare a rambursării parțiale a unor expuneri în tranșe se raportează în această coloană, cu excepția ultimei tranșe, care se raportează în coloana „diminuări datorate derecunoașterii".

162. Toate modificările pierderilor din credit preconizate aferente expunerilor reînnoibile se raportează la „variații datorate modificării riscului de credit (net)", cu excepția modificărilor legate de scoaterile în afara bilanțului și de actualizările metodologiei folosite de instituție pentru estimarea pierderilor din credit. Expunerile reînnoibile sunt cele în cazul cărora soldurile clienților pot fluctua în funcție de decizia acestora de a împrumuta și de a rambursa până la o limită stabilită de instituție.

163. „Variațiile datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)" includ variațiile datorate actualizărilor metodologiei instituției pentru estimarea pierderilor preconizate datorate schimbărilor intervenite în modelele existente sau stabilirii unor noi modele utilizate pentru estimarea deprecierii. Actualizările metodologice cuprind, de asemenea, impactul adoptării unor noi standarde. Schimbările metodologiei care impun ca un activ să treacă la o altă etapă de depreciere sunt considerate o schimbare de model în totalitate. Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale nu se raportează în această coloană.

164. Raportarea modificărilor intervenite în pierderile preconizate aferente activelor modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A) depinde de caracteristica modificării în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea parțială sau totală a unui activ ca urmare a unei scoateri în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, impactul asupra pierderilor preconizate ca urmare a acestei derecunoașteri se raportează la „diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului", iar orice alt impact al modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează în alte coloane corespunzătoare;

(b) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea completă a unui activ din alte motive decât o scoatere în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, și la înlocuirea sa cu un activ nou, impactul modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează la „variații datorate derecunoașterii" pentru modificările survenite ca urmare a activului derecunoscut și la „majorări datorate inițierii și achiziției" pentru modificările survenite ca urmare a activului modificat recunoscut recent. Derecunoașterea din alte motive decât scoaterile în afara bilanțului include derecunoașterea în cazul în care condițiile pentru activele modificate au făcut obiectul unor modificări substanțiale;

▼B

(c) în cazul în care modificarea nu are drept rezultat derecunoașterea activului modificat în totalitate sau a unei părți a acestuia, impactul său asupra pierderilor preconizate se raportează la „variații datorate modificărilor fără derecunoaștere”.

165. Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74 din această parte a prezentei anexe și în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un instrument de datorie este derecunoscut parțial sau în totalitate pentru că nu există așteptări rezonabile de recuperare, diminuarea ajustării pentru pierdere raportată ca urmare a sumelor scoase în afara bilanțului se raportează la: „diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului”;

(b) „Sume scoase în afara bilanțului care sunt înscrise direct în situația profitului sau pierderii” sunt cuantumurile aferente activelor financiare scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de referință a raportării care depășesc orice cont de ajustări pentru depreciere aferent activelor financiare respective la data derecunoașterii. Acestea includ toate sumele scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de referință a raportării, și nu numai pe cele care fac încă obiectul unei măsuri de executare.

166. „Alte ajustări” cuprind orice cuantum care nu a fost raportat în coloanele precedente, inclusiv ajustările aferente pierderilor preconizate cauzate de diferențele de curs valutar în cazul în care aceasta este în concordanță cu raportarea impactului schimbului valutar în formularul 2.

166i. „Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea instrumentelor de datorie” includ diferența dintre valoarea contabilă a activelor financiare evaluate la data derecunoașterii și contravaloarea primită.

11.3. **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2)**

167. În formularul 12.2 se raportează valoarea contabilă brută și, respectiv, valoarea nominală care au fost transferate între etapele de depreciere în cursul perioadei de referință a raportării pentru activele financiare incluse în portofoliile contabile și expunerile extrabilanțiere, altele decât expunerile financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9.

168. Se raportează numai valoarea contabilă brută sau valoarea nominală a activelor financiare sau a expunerilor extrabilanțiere care sunt într-o altă etapă de depreciere la data de referință a raportării decât erau la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială. Pentru expunerile bilanțiere în cazul cărora deprecierea raportată în formularul 12.1 include o componentă extrabilanțieră (IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E) se ia în considerare modificarea etapei pentru componenta bilanțieră și pentru cea extrabilanțieră.

▼B

169. Pentru raportarea transferurilor care au avut loc în cursul exercițiului financiar, activele financiare sau expunerile extrabilanțiere care au schimbat de mai multe ori etapa de depreciere de la începutul exercițiului financiar sau de la recunoașterea lor inițială se raportează ca fiind transferate din etapa de depreciere la deschiderea exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială în etapa de depreciere în care au fost incluse la data de referință a raportării.

170. Valoarea contabilă brută sau valoarea nominală care trebuie raportată în formularul 12.2 este valoarea contabilă brută sau valoarea nominală la data raportării, indiferent dacă această valoare a fost mai mare sau mai mică la data transferului.

12. GARANȚII REALE ȘI GARANȚII PRIMITE (13)

12.1. **Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)**

171. Garanțiile reale și garanțiile aferente creditelor și avansurilor incluse în portofoliile contabile, indiferent de forma lor juridică, se raportează în funcție de tipul de gaj: credite garantate cu bunuri imobile și alte credite garantate, precum și în funcție de garanțiile financiare primite. Creditele și avansurile sunt defalcate în funcție de contraparte și scop. La elementul „din care: neperformante”, creditele și avansurile se raportează conform definițiilor de la punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte.

172. În formularul 13.1, se raportează „valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare”. Suma valorilor garanției financiare și/sau ale garanției reale, indicată în coloanele aferente din formularul 13.1, nu trebuie să depășească valoarea contabilă a creditului asociat.

173. Pentru raportarea creditelor și a avansurilor în funcție de tipul de gaj, se utilizează următoarele definiții:

(a) în cadrul categoriei „credite garantate cu bunuri imobile”, subcategoria „locative” include creditele garantate cu bunuri imobile locative, iar subcategoria „comerciale” include creditele garantate cu alte bunuri imobile decât cele locative, inclusiv birouri și spații comerciale și alte tipuri de bunuri imobile comerciale. Pentru a stabili dacă garanțiile reale sunt sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale se respectă dispozițiile articolului 4 alineatul (1) punctul 75 din CRR;

(b) în cadrul categoriei „alte credite garantate”:

(i) subcategoria „numerar, depozite (instrumente de datorie emise)” include: (a) depozite ale instituției raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un credit și (b) titluri de datorie emise de instituția raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un credit;

(ii) subcategoria „bunuri mobile” cuprinde garanțiile reale corporale, altele decât bunurile imobile și include autoturisme, avioane, nave, echipamente industriale și mecanice (utilaje, echipamente mecanice și tehnice), stocuri și mărfuri (mărfuri, produse finite și semifinite, materii prime) și alte forme de bunuri mobile;

▼B

(iii) subcategoria „instrumente de capitaluri proprii și titluri de datorie” include garanțiile reale sub formă de instrumente de capitaluri proprii, inclusiv investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, precum și sub formă de titluri de datorie emise de părți terțe;

(iv) subcategoria „restul” include gajuri pe active;

(c) categoria „garanții financiare primite” include contractele care, în conformitate cu punctul 114 din această parte a prezentei anexe, impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa instituției o pierdere pe care aceasta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu și-a îndeplinit obligația de plată la scadență în conformitate cu termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.

174. Pentru credite și avansuri care au simultan mai multe tipuri de garanții reale sau garanții, „valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare” se alocă în funcție de calitatea acesteia începând cu cea mai bună calitate. Pentru creditele garantate cu bunuri imobile, garanțiile reale sub formă de bunuri imobile sunt întotdeauna raportate mai întâi, indiferent de calitatea lor față de alte tipuri de garanții reale. În cazul în care „valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare” depășește valoarea garanțiilor reale sub forma bunurilor imobile, valoarea rămasă se alocă altor tipuri de garanții reale și garanții în funcție de calitatea acestora, începând cu garanția de cea mai bună calitate.

12.2. **Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie (deținute la data de referință) (13.2.1)**

175. În acest formular se raportează informații privind garanțiile reale care au fost obținute între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care au rămas recunoscute în bilanț la data de referință. Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare. Tipurile de garanții reale sunt cele menționate la punctul 173, cu excepția celor menționate la litera (b) subpunctul (i) de la punctul respectiv.

175i. „Valoarea la recunoașterea inițială” înseamnă valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie în momentul recunoașterii inițiale în bilanțul instituției raportoare.

175ii. „Modificările negative cumulate” înseamnă diferența, la nivelul fiecărei garanții reale, dintre valoarea la recunoașterea inițială a garanției reale și valoarea contabilă la data de referință a raportării, în cazul în care diferența respectivă este negativă.

12.3. **Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată (13.3.1)**

176. Garanțiile reale care au fost obținute prin intrare în posesie și care au rămas recunoscute în bilanț la data de referință, indiferent de momentul obținerii, se raportează în formularul 13.3.1. Se includ atât garanțiile reale obținute prin intrare în posesie clasificate ca „Imobilizări corporale”, cât și alte garanții reale obținute prin intrare în posesie. Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare.

▼B

13. IERARHIA VALORII JUSTE: INSTRUMENTE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (14)

177. Instituţiile raportează valoarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă conform ierarhiei prevăzute în IFRS 13 punctul 72. În cazul în care GAAP naţionale bazate pe BAD impun alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituţiile care aplică GAAP naţionale raportează, de asemenea, acest formular.

178. „Modificarea valorii juste în cursul perioadei” include câștigurile sau pierderile din reevaluările efectuate în conformitate cu IFRS 9, IFRS 13 sau GAAP naţionale, după caz, în cursul perioadei în ceea ce privește instrumentele care continuă să existe la data raportării. Aceste câștiguri și pierderi se raportează astfel cum sunt incluse în situaţia profitului sau pierderii sau, după caz, în situaţia rezultatului global; așadar, valorile raportate sunt cele de dinaintea impozitării.

179. „Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare” include cuantumul câștigurilor sau pierderilor din reevaluările instrumentelor cumulate de la recunoașterea inițială până la data de referinţă.

14. DERECUNOAȘTERE ȘI DATORII FINANCIARE ASOCIATE ACTIVELOR FINANCIARE TRANSFERATE (15)

180. Formularul 15 include informaţii privind activele financiare transferate, din care o parte sau toate nu se califică pentru derecunoaștere, precum și activele financiare derecunoscute în totalitate, pentru care instituţia reţine drepturi legate de administrare.

181. Datoriile asociate se raportează în funcţie de portofoliul în care activele financiare transferate asociate au fost incluse în activ, și nu în funcţie de portofoliul în care au fost incluse în secţiunea de datorii a bilanţului.

182. Coloana „Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital” include valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute în scopuri contabile, dar derecunoscute în scopuri prudenţiale deoarece instituţia le tratează ca poziţii din securitizare în scopuri de capital, în conformitate cu articolele 109, 243 și 244 din CRR.

183. „Acordurile de răscumpărare” („repo”) sunt tranzacţii în care instituţia primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preţ, cu angajamentul răscumpărării acelorași active (sau a unora identice) la un preţ fix la o dată ulterioară specificată. Tranzacţiile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, „acorduri de răscumpărare” („repo”). Cuantumurile primite de instituţie în schimbul activelor financiare transferate către o parte terţă („cumpărător temporar”) se clasifică la „acorduri de răscumpărare” în cazul în care există un angajament de inversare a operaţiunii, și nu doar o opţiune în acest sens. Acordurile de răscumpărare includ, de asemenea, operaţiunile de tip repo care pot cuprinde:

(a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terţ sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar;

▼B

(b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terţ sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.

184. „Acorduri de răscumpărare” („repo”) și „credite acordate în cadrul operaţiunilor reverse repo” („reverse repo”) presupun numerar primit sau dat cu împrumut de către instituţie.

185. În cadrul unei tranzacţii de securitizare, în cazul în care activele financiare transferate sunt derecunoscute, instituţiile declară câștigurile (pierderile) generate de elementul din cadrul situaţiei veniturilor și cheltuielilor care corespunde „portofoliului contabil” în care activele financiare au fost incluse anterior derecunoașterii acestora.

15. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAŢIA PROFITULUI SAU PIERDERII (16)

186. Pentru anumite elemente din situaţia veniturilor și cheltuielilor se raportează defalcări suplimentare ale câștigurilor (sau veniturilor) și pierderilor (sau cheltuielilor).

15.1. **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărţilor (16.1)**

187. Veniturile din dobânzi sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) venituri din dobânzi aferente activelor financiare incluse în portofoliile contabile și altor active (inclusiv numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere);

(b) venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

188. Cheltuielile cu dobânzile sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare incluse în portofoliile contabile și altor datorii;

(b) cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

189. Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare și datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate deţinute în vederea tranzacţionării, titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor, precum și depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

190. Cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare și activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor derivate deţinute în vederea tranzacţionării, depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare, precum și titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor cu o rată a dobânzii efective negative.

▼B

191. În sensul formularului 16.1, pozițiile scurte sunt luate în considerare în cadrul altor datorii financiare. Toate instrumentele din diferitele portofolii sunt luate în considerare, cu excepția celor incluse la elementele „Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor” neutilizate pentru acoperirea împotriva riscului ratei dobânzii.

192. „Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii” includ venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele acoperite generează dobânzi.

193. În cazul în care se utilizează prețul curat, dobânda aferentă instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării include cuantumurile asociate respectivelor instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării care se califică drept „instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor” care sunt incluse ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile pentru a corecta veniturile și cheltuielile instrumentelor financiare acoperite împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil. În acest caz, veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate de acoperire economică împotriva riscurilor se raportează separat în cadrul veniturilor provenite din instrumente derivate destinate tranzacționării. Ca dobânzi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării se raportează și onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului sau plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie.

194. Conform IFRS, „din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate” înseamnă venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, inclusiv activelor financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, în cazul în care acestea din urmă sunt considerate neperformante în conformitate cu punctul 215 din prezenta parte. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, acest element include veniturile din dobânzi aferente activelor depreciate cu o ajustare pentru depreciere specifică aferentă riscului de credit.

194i. „Din care: credite pentru consum” și „din care: credite pentru achiziționarea de locuințe” trebuie să reflecte veniturile din credite și avansuri și cheltuielile cu creditele și avansurile, astfel cum sunt descrise la punctul 88 din prezenta parte.

194ii. „Din care: dobânzi din contracte de leasing” trebuie să reflecte veniturile din dobânzi ale locatorului aferente creanței din contractul de leasing (contracte de leasing financiar) și, respectiv, cheltuielile cu dobânzile ale locatarului aferente datoriei care decurge din contractul de leasing.

15.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2)**

195. Câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente financiare și pe portofolii contabile. Pentru fiecare element, se raportează câștigul sau pierderea netă realizată rezultată din tranzacția derecunoscută. Cuantumul net reprezintă diferența dintre câștigurile realizate și pierderile realizate.

▼B

196. Formularul 16.2 se aplică în conformitate cu IFRS pentru activele și datoriile financiare evaluate la costul amortizat, precum și pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naţionale bazate pe BAD, formularul 16.2 se aplică pentru activele financiare evaluate prin metoda bazată pe costuri, la valoarea justă prin capitaluri proprii și în conformitate cu alte metode de evaluare, cum ar fi valoarea mai mică dintre valoarea de achiziţie și valoarea de piață. Câștigurile și pierderile din instrumentele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacţionării în conformitate cu GAAP naţionale relevante bazate pe BAD nu se raportează în acest formular, indiferent de regulile de evaluare aplicabile acestor instrumente.

15.3. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacţionării, defalcate pe instrumente (16.3)**

197. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării sunt defalcate pe tipuri de instrumente; fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

198. Câștigurile și pierderile din tranzacţionarea în valută pe piaţa la vedere, cu excepţia schimbului de bancnote și monede străine, sunt de asemenea incluse la câștiguri și pierderi din tranzacţionare. Câștigurile și pierderile din tranzacţionarea sau din derecunoașterea și reevaluarea de metale prețioase nu sunt incluse la câștiguri și pierderi din tranzacţionare, ci la „alte venituri din exploatare” sau la „alte cheltuieli de funcţionare”, în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte.

199. Elementul „din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opţiunii de evaluare la valoarea justă” include numai câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părţi a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil la valoarea justă prin profit sau pierdere ori în portofoliul deţinut în vederea tranzacţionării (IFRS 9 punctul 5.6.2) se raportează la „din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat”.

15.4. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacţionării, defalcate pe riscuri (16.4)**

200. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării sunt, de asemenea, defalcate pe tipuri de riscuri. Fiecare element din clasificare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al riscului-suport (rată a dobânzii, instrumente de capital, curs de schimb valutar, credit, mărfuri și altele) asociat expunerii, inclusiv instrumentele derivate asociate. Câștigurile și pierderile din diferenţele de curs valutar se includ la elementul unde sunt incluse celelalte câștiguri și pierderi rezultate din instrumentul convertit. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare, altele decât instrumentele derivate, se includ în categoriile de riscuri după cum urmează:

▼B

(a) rata dobânzii: incluzând tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);

(b) titluri de capital: incluzând tranzacționarea de acțiuni, titluri de participare ale OPCVM și alte instrumente de capitaluri proprii;

(c) tranzacționare valutară: incluzând exclusiv tranzacționarea pe valute;

(d) riscul de credit: incluzând tranzacționarea de instrumente de tipul *credit link note*;

(e) mărfuri: acest element include numai instrumentele derivate deoarece câștigurile și pierderile aferente mărfurilor deținute în vederea tranzacționării se raportează la „alte venituri din exploatare” sau la „alte cheltuieli de exploatare”, în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte;

(f) altele: incluzând tranzacționarea de instrumente financiare care nu pot fi clasificate la alte elemente.

15.5. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.4.1)**

201. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente. Fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

202. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil al activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.2) se raportează la „din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat”.

15.6. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)**

203. Câștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente. Instituțiile raportează câștigurile sau pierderile nete realizate și nerealizate și cuantumul modificării valorii juste a datoriilor financiare în cursul perioadei ca urmare a modificărilor riscului de credit (riscul de credit propriu al împrumutatului sau al emitentului) în cazul în care propriul risc de credit nu se raportează în cadrul altor elemente ale rezultatului global.

▼B

204. În cazul în care un instrument de credit derivat evaluat la valoarea justă este utilizat pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, câștigurile sau pierderile aferente instrumentului financiar la această desemnare se raportează la „din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net”. Câștigurile sau pierderile ulterioare ale valorii juste aferente acestor instrumente financiare se raportează la „din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net”.

15.7. **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6)**

205. Toate câștigurile și pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în cazul în care se utilizează prețul curat, sunt defalcate pe tipuri de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor: acoperirea valorii juste, acoperirea fluxurilor de numerar și acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate. Câștigurile și pierderile aferente acoperirii valorii juste sunt repartizate între instrumentul de acoperire și elementul acoperit. Câștigurile și pierderile aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor nu includ câștigurile și pierderile legate de elemente ale instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.2.4. Aceste instrumente nedesemnate de acoperire împotriva riscurilor se raportează în conformitate cu punctul 60 din prezenta parte. Câștigurile și pierderile rezultate din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor includ, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente operațiunilor de acoperire a unui grup de elemente cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete).

206. „Modificările valorii juste a elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit” includ câștigurile și pierderile aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele respective sunt instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.1.2A (IFRS 9 punctul 6.5.8).

207. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, defalcarea pe tipuri de acoperire împotriva riscurilor, astfel cum este prevăzută în acest formular, se raportează în măsura în care defalcarea este compatibilă cu cerințele contabile aplicabile.

15.8. **Deprecierea activelor nefinanciare (16.7)**

208. „Creșterile” se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete. „Reluările” se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor venituri nete.

15.9. **Alte cheltuieli administrative (16.8)**

208i. „Cheltuielile cu tehnologia informației” sunt cheltuielile efectuate pentru a realiza procese operaționale, servicii de aplicații și soluții de infrastructură bazate pe IT pentru realizarea rezultatelor vizate de întreprindere, incluzând costurile legate de crearea și întreținerea sistemelor informatice și excluzând remunerația acordată specialiștilor IT de pe statul de plată al instituției, care se raportează la cheltuielile cu personalul.

▼B

208ii. În cadrul cheltuielilor cu tehnologia informației, „Externalizare IT” înseamnă cheltuielile informatice legate de utilizarea furnizorilor externi de servicii. Nu sunt incluse cheltuielile legate de (i) serviciile exclusiv de personal (lucrători temporari), în măsura în care instituția doar angajează temporar personalul și păstrează controlul deplin asupra serviciilor furnizate, și de (ii) contractele de întreținere operațională pentru hardware/software pur standardizate care vizează activele achiziționate pur și simplu.

208iii. În „Impozite și taxe (altele)” sunt incluse impozitele și taxele, altele decât (i) impozitele legate de profit sau pierdere și (ii) impozitele și taxele aferente activităților întrerupte. Acest element include impozitele și taxele de tipul impozitelor și taxelor pe bunuri și servicii și al taxelor plătite de instituție.

208iv. „Consultanță și servicii profesionale” înseamnă cheltuielile efectuate pentru a obține consultanță de specialitate sau strategică.

208v. În „Publicitate, marketing și comunicare” sunt incluse cheltuielile legate de activitățile de comunicare în scopuri de marketing, cum ar fi publicitatea, marketingul direct sau online și evenimentele.

208vi. „Cheltuieli legate de riscul de credit” înseamnă cheltuielile administrative efectuate în contextul evenimentelor de credit, cum ar fi cheltuielile suportate pentru intrarea în posesia garanțiilor reale sau cheltuielile legate de proceduri judiciare.

208vii. „Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane” înseamnă cheltuieli de judecată nelegate de riscul de credit care nu au fost acoperite de un provizion asociat.

208viii. „Cheltuieli imobiliare” înseamnă cheltuieli pentru reparații și întreținere care nu îmbunătățesc utilizarea și nu prelungesc durata de viață utilă a bunurilor imobile, precum și cheltuielile cu utilitățile (apă, electricitate și încălzire).

208ix. Conform IFRS, „Cheltuielile de leasing” includ cheltuielile locatarului aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing în care activul suport are o valoare mică, astfel cum se menționează în IFRS 16 punctele 5 și 6. Conform GAAP naționale, cheltuielile de leasing includ cheltuielile locatarului în cazul în care standardul contabil prevede că plățile de leasing trebuie să fie tratate drept cheltuieli.

208x. În „Alte cheltuieli administrative – restul” sunt incluse toate celelalte componente ale „altor cheltuieli administrative”, cum ar fi taxele de supraveghere sau taxele impuse băncilor, serviciile administrative și logistice, serviciile poștale și de transport de documente, serviciile de supraveghere și de securitate, serviciile de numărare a banilor și transportul banilor. Contribuțiile în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor nu se raportează în această categorie, deoarece respectivele contribuții sunt raportate pe un rând separat din formularul 2.

▼B

16. RECONCILIERE ÎNTRE PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CONTABIL ȘI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CRR (17)

209. „Perimetrul de consolidare contabil” include valoarea contabilă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și valorile nominale ale expunerilor extrabilanţiere obţinute folosindu-se perimetrul de consolidare contabil, și anume, incluzând în consolidare filiale care sunt societăţi de asigurări și societăţi nefinanciare. Instituţiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participaţie și entităţile asociate folosind aceeași metodă ca și în situaţiile financiare.

210. În acest formular, elementul „investiţii în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate” nu include filialele deoarece, conform perimetrului de consolidare contabil, toate filialele sunt consolidate prin metoda consolidării globale.

211. „Activele asociate contractelor de asigurare și de reasigurare” includ activele din cadrul contractelor de reasigurare cedate, precum și, dacă este cazul, activele aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

212. „Datoriile asociate contractelor de asigurare și de reasigurare” includ datoriile aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

17. EXPUNERI NEPERFORMANTE (18)

17.1. **Informaţii privind expunerile performante și expunerile neperformante (18.0)**

213. În sensul formularului 18, expunerile neperformante sunt expunerile enumerate la articolul 47a alineatul (3) din CRR.

215. Conform IFRS, în sensul formularului 18, expunerile depreciate sunt cele care au fost considerate depreciate (etapa 3). Expunerile incluse în alte etape de depreciere decât etapa 3 și cele care sunt achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit sunt considerate neperformante în cazul în care îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi considerate neperformante în conformitate cu articolul 47a alineatul (3) din CRR.

216. Expunerile se clasifică la cuantumul lor total și fără a ţine seama de existenţa vreunei garanţii reale. În ceea ce privește expunerile menţionate la articolul 47a alineatul (3) litera (a) din CRR, pragul de semnificaţie se evaluează în conformitate cu articolul 178 din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2018/171 al Comisiei (standardele tehnice de reglementare pentru pragul de semnificaţie al obligaţiilor din credite restante).

217. În sensul formularului 18, termenul „expuneri” include toate instrumentele de datorie (titluri de datorie, credite și avansuri, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere) și expunerile extrabilanţiere, cu excepţia expunerilor deţinute în vederea tranzacţionării.

▼B

218. Instrumentele de datorie sunt incluse în următoarele portofolii contabile: (a) instrumente de datorie la cost sau la costul amortizat; (b) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii și (c) instrumente de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii care nu fac obiectul deprecierii, în conformitate cu criteriile de la punctul 233 din prezenta parte. Fiecare categorie este defalcată pe instrumente și pe contrapărți.

219. Conform IFRS și GAAP naționale relevante bazate pe BAD, expunerile extrabilanțiere cuprind următoarele elemente revocabile și irevocabile:

(a) angajamente de creditare date;

(b) garanții financiare date;

(c) alte angajamente date.

220. Instrumentele de datorie clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 se raportează separat.

221. În formularul 18 pentru instrumentele de datorie, se raportează „valoarea contabilă brută” astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru expunerile extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din prezenta anexă.

222. În sensul formularului 18, o expunere este „restantă” atunci când îndeplinește criteriile de la punctul 96 din prezenta parte. În scopul clasificării expunerilor drept neperformante în conformitate cu articolul 47a alineatul (3) litera (a) din CRR, numărarea celor 90 de zile restante începe în momentul în care cuantumul restant, care este suma principalului, a dobânzilor și a comisioanelor restante, depășește pragul de semnificație definit la punctul 216 din prezenta parte. Dacă partea restantă a expunerilor continuă să fie semnificativă pentru o perioadă de 90 de zile consecutive, atunci expunerea ar trebui clasificată drept neperformantă.

223. În sensul formularului 18, „debitor” înseamnă un debitor în sensul articolului 178 din CRR.

226. Expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctul 213 sunt clasificate fie ca neperformante pe bază individuală („pe baza tranzacției”), fie ca neperformante pentru expunerea globală față de un anumit debitor („pe baza debitorului”). Pentru clasificarea expunerilor neperformante pe bază individuală sau față de un anumit debitor, se utilizează următoarele abordări în materie de clasificare pentru diferitele tipuri de expuneri neperformante:

(a) pentru expunerile neperformante clasificate ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, se aplică abordarea în materie de clasificare prevăzută la articolul respectiv;

(b) pentru expunerile care sunt clasificate drept neperformante din cauza deprecierii, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, se aplică criteriile de recunoaștere a deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;

▼B

(c) pentru alte expuneri neperformante care nu sunt clasificate nici ca fiind în stare de nerambursare, nici ca fiind depreciate, se aplică dispozițiile de la articolul 178 din CRR pentru expunerile aflate în stare de nerambursare.

227. În cazul în care o instituție are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante de mai mult de 90 de zile și valoarea contabilă brută a expunerilor restante reprezintă mai mult de 20 % din valoarea contabilă brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante. În cazul în care un debitor aparține unui grup, se evaluează necesitatea de a considera și expunerile față de alte entități ale grupului ca fiind expuneri neperformante, cu excepția expunerilor care fac obiectul unor litigii izolate, care nu sunt legate de solvabilitatea contrapărții.

228. Se consideră că expunerile încetează să fie neperformante în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 47a alineatul (4) din CRR.

230. Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu întrerupe clasificarea expunerii drept expunere neperformantă în conformitate cu articolul 47a alineatul (5) din CRR.

231. Prin aplicarea de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri neperformante nu se întrerupe statutul acestei expuneri drept neperformantă. În cazul în care expunerile sunt neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum se menționează la punctul 262, se consideră că expunerile respective nu mai sunt neperformante atunci când sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 47a alineatul (6) din CRR.

232. În cazul în care condițiile menționate la punctul 231 din această parte a prezentei anexe nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de un an menționată la articolul 47a alineatul (6) litera (b) din CRR, expunerea este identificată în continuare drept expunere neperformantă restructurată în urma dificultăților financiare, până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cel puțin cu o frecvență trimestrială.

233. Portofoliile contabile în conformitate cu IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe și în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe se raportează după cum urmează în formularul 18:

(a) „instrumentele de datorie la cost sau la costul amortizat” cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) „active financiare la costul amortizat” (IFRS);

(ii) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri”, inclusiv instrumente de datorie evaluate la LOCOM moderată (GAAP naționale bazate pe BAD);

▼B

(iii) „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării”, cu excepția instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(b) „instrumentele de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii” cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) „active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” (IFRS);

(ii) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii”, în cazul în care instrumentele din această categorie de evaluare pot face obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD;

(c) „instrumentele de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii fără a face obiectul deprecierii” cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) „active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere” (IFRS);

(ii) „active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere” (IFRS);

(iii) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” (GAAP naționale bazate pe BAD);

(iv) „alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării” în cazul în care instrumentele de datorie sunt evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(v) „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii”, în cazul în care instrumentele de datorie din această categorie de evaluare nu fac obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD.

234. În cazul în care IFRS sau GAAP naționale relevante bazate pe BAD prevăd desemnarea angajamentelor la valoarea justă prin profit sau pierdere, valoarea contabilă a oricăror active care rezultă din această desemnare și din evaluarea la valoarea justă se raportează la „active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere” (IFRS) sau la „active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere” (GAAP naționale bazate pe BAD). Valoarea contabilă a oricăror datorii care rezultă din această desemnare nu se raportează în formularul 18. Valoarea noțională a tuturor angajamentelor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în formularul 9.

▼B

234i. Următoarele expuneri sunt identificate pe rânduri separate:

(a) creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte;

(b) creditele pentru consum, astfel cum sunt definite la punctul 88 litera (a) din prezenta parte.

235. Expunerile restante se raportează separat, în cadrul categoriilor performante și neperformante la cuantumul lor total, astfel cum este definit la punctul 96 din prezenta parte. Expunerile care sunt restante de mai mult de 90 de zile, dar care nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 178 din CRR se raportează în cadrul expunerilor performante la „restante > 30 de zile <= 90 de zile”.

236. Expunerile neperformante se raportează defalcate în funcţie de intervalele de timp de întârziere la plată. În cazul în care se aplică abordarea pe baza debitorului pentru clasificarea expunerilor drept neperformante, astfel cum se menţionează la punctul 226 din această parte a prezentei anexe, expunerile debitorului se raportează în funcţie de intervalele de timp de întârziere la plată ale expunerilor neperformante, în conformitate cu statutul lor restant individual. Expunerile care nu sunt restante sau sunt restante cu 90 de zile sau mai puţin, dar, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilităţii de a nu fi rambursate integral se raportează într-o coloană specifică. Expunerile care prezintă atât sume restante, cât și probabilitatea de a nu fi rambursate integral se alocă în funcţie de intervalele de timp de întârziere la plată, în conformitate cu numărul de zile de întârziere la plată.

237. Următoarele expuneri sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; conform IFRS, se raportează cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), care nu include activele achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit; conform GAAP naţionale, se raportează cuantumul activelor depreciate;

(b) expunerile considerate a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR;

(c) conform IFRS, activele care au cunoscut o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2), care nu includ activele achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit;

(d) conform IFRS, pentru expunerile performante, activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1);

(e) expunerile care sunt considerate active financiare achiziţionate sau emise care sunt depreciate la recunoașterea inițială în conformitate cu anexa A la IFRS 9, inclusiv orice expunere extrabilanţieră considerată depreciată la recunoașterea inițială;

▼B

(f) pentru expunerile performante, cuantumul deprecierii cumulate pentru expunerile restante de peste 30 de zile.

238. Deprecierea cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

239. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile primite cu privire la expunerile performante și neperformante se raportează separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă sau la valoarea nominală a expunerii aferente, după deducerea provizioanelor.

17.2. **Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților (18.1)**

239i. În formularul 18.1 se prezintă intrările și ieșirile de credite și avansuri, cu excepția creditelor și a avansurilor clasificate drept active financiare destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării, care au fost incluse în categoria expunerilor neperformante sau excluse din categoria expunerilor neperformante, astfel cum sunt definite la punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte. Intrările și ieșirile de credite și avansuri neperformante trebuie să fie defalcate pe sectoare ale contrapărților.

239ii. Intrările în categoria expunerilor neperformante se raportează în mod cumulat de la începutul exercițiului financiar. Intrarea trebuie să reflecte valoarea contabilă brută a expunerilor care au devenit neperformante, conform definiției de la punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte, în cursul perioadei, inclusiv a expunerilor neperformante achiziționate. Se raportează tot ca intrare și creșterea valorii contabile brute a unei expuneri neperformante din cauza dobânzii acumulate sau din cauza unei creșteri a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit.

239iii. În cazul unei expuneri care în timpul perioadei a fost reclasificată de mai multe ori din neperformantă în performantă sau invers, valoarea intrărilor și ieșirilor se identifică pe baza unei comparații între statutul expunerii (performantă sau neperformantă) la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea inițială și statutul acesteia la data de referință a raportării.

239iv. Ieșirile din categoria expunerilor neperformante se raportează în mod cumulat de la începutul exercițiului financiar. Ieșirea trebuie să reflecte suma valorilor contabile brute ale expunerilor care încetează să fie neperformante în cursul perioadei și, după caz, trebuie să includă valoarea sumelor scoase în afara bilanțului în contextul derecunoașterii parțiale sau integrale a expunerii. Se raportează tot ca ieșire și scăderea valorii contabile brute a unei expuneri neperformante din cauza dobânzii plătite sau din cauza unei scăderi a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit.

239v. Se raportează o ieșire în următoarele cazuri:

(a) o expunere neperformantă îndeplinește criteriile pentru a nu mai fi clasificată drept neperformantă, astfel cum se prevede la punctele 228-232 din prezenta parte, și este reclasificată ca performantă nerestructurată în urma dificultăților financiare sau ca performantă restructurată în urma dificultăților financiare;

▼B

(b) o expunere neperformantă este rambursată parţial sau integral; în cazul unei rambursări parţiale, trebuie clasificată ca ieșire numai suma rambursată;

(c) o garanţie reală este lichidată, inclusiv ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau juridice, cum ar fi lichidarea activelor, altele decât garanţiile reale obţinute prin intermediul procedurilor juridice, precum și vânzarea voluntară a garanţiei reale;

(d) instituţia intră în posesia garanţiilor reale, astfel cum se menţionează la punctul 175 din prezenta parte, inclusiv în cazurile de swap de datorii cu active, de răscumpărare voluntară și de conversie a creanţelor în acţiuni;

(e) o expunere neperformantă este vândută;

(f) riscul aferent unei expuneri neperformante este transferat și expunerea îndeplinește criteriile pentru a fi derecunoscută;

(g) o expunere neperformantă este scoasă parţial sau total în afara bilanţului; în cazul unei scoateri parţiale în afara bilanţului, trebuie clasificată ca ieșire numai suma scoasă în afara bilanţului;

(h) o expunere neperformantă sau părţi ale unei expuneri neperformante încetează să fie neperformante din alte motive.

239vi. Reclasificarea unei expuneri neperformante dintr-un portofoliu contabil în altul nu se raportează nici ca intrare, nici ca ieșire. În mod excepţional, reclasificarea unei expuneri neperformante din orice portofoliu contabil în categoria „deţinute în vederea vânzării” se raportează ca ieșire din portofoliul contabil original și ca intrare în categoria „deţinute în vederea vânzării”.

239vii. Următoarele expuneri sunt identificate pe rânduri separate:

(a) creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC), astfel cum sunt definite la punctul 239ix, defalcate în credite BIC către IMM-uri și credite BIC către societăţi nefinanciare, altele decât IMM-uri;

(b) creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte;

(c) creditele pentru consum, astfel cum sunt definite la punctul 88 litera (a) din prezenta parte.

17.3. **Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informaţii suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile (18.2)**

239viii. În formularul 18.2 trebuie să se prezinte informaţii referitoare la creditele pentru bunuri imobile comerciale acordate societăţilor nefinanciare și la creditele garantate cu bunuri imobile comerciale sau locative acordate societăţilor nefinanciare și, respectiv, gospodăriilor, defalcate în funcţie de raportul împrumut/garanţii (raportul LTV). Sunt excluse creditele și avansurile clasificate drept deţinute în vederea tranzacţionării, active financiare destinate tranzacţionării și instrumente de datorie deţinute în vederea vânzării.

▼B

239ix. „Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC)” cuprind expunerile de tipul celor definite în secțiunea 2 capitolul 1 punctul 1 din Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile ([8]).

239x. Raportul LTV se calculează în conformitate cu metoda de calcul al „raportului împrumut/garanții curent” (LTV-C) prevăzută în secțiunea 2 capitolul 1 punctul 1 din Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile.

239xi. Informațiile privind garanțiile reale primite și garanțiile financiare primite pentru credite se raportează în conformitate cu punctul 239 din prezenta parte În consecință, suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

18. EXPUNERI RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (19)

240. În sensul formularului 19, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare sunt contracte de datorie pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b alineatele (1) și (2) din CRR.

243. Printre măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare se numără și exercitarea unor clauze care, în cazul în care sunt utilizate în mod discreționar de către debitor, îi permit acestuia să modifice clauzele contractului („clauze implicite de restructurare datorată dificultăților financiare” – *embedded forbearance clauses*); exercitarea acestor clauze trebuie considerată o concesie în cazul în care instituția aprobă execuția clauzelor respective și concluzionează că debitorul se confruntă cu dificultăți financiare.

244. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, „refinanțare” înseamnă utilizarea unor contracte de datorie pentru a asigura plata totală sau parțială a altor contracte de datorie ale căror clauze debitorul nu este în măsură să le respecte.

245. În sensul formularului 19, „debitor” înseamnă un debitor în sensul articolului 47b alineatul (4) din CRR.

246. În sensul formularului 19, „datoria” include creditele și avansurile (care includ, de asemenea, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere), titlurile de datorie și angajamentele de creditare revocabile și irevocabile acordate, inclusiv angajamentele de creditare desemnate la valoarea justă prin profit și pierdere care sunt active la data raportării. „Datoria” exclude expunerile deținute în vederea tranzacționării.

247. „Datoria” include, de asemenea, credite și avansuri, precum și titluri de datorie clasificate ca active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

248. În sensul formularului 19, „expunere” are același înțeles cu cel al termenului „datorie” de la punctele 246 și 247 din prezenta parte.

([8]) Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14), JO C 31, 31.1.2017, p. 1.

▼B

249. Portofoliile contabile prevăzute în IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe, și prevăzute în GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe, se raportează în formularul 19 în conformitate cu punctul 233 din prezenta parte.

250. În sensul formularului 19, „instituție” înseamnă instituția care a aplicat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

251. În formularul 19, pentru „datorie”, „valoarea contabilă brută” se raportează în conformitate cu punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru angajamentele de creditare care sunt expuneri extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din această parte a prezentei anexe.

252. Expunerile sunt considerate expuneri restructurate în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a acordat o concesie în conformitate cu articolul 47b alineatul (1) din CRR, indiferent dacă o sumă este restantă sau indiferent de clasificarea expunerilor ca fiind depreciate, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, sau ca fiind în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR. Expunerile nu sunt tratate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare atunci când debitorul nu se confruntă cu dificultăți financiare. Conform IFRS, activele financiare modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A) se tratează ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a efectuat o concesie, astfel cum este definită la articolul 47b alineatul (1) din CRR, indiferent de impactul modificării asupra variației riscului de credit aferent activului financiar după recunoașterea inițială.

254. Există o prezumție relativă conform căreia s-a aplicat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare dintre circumstanțele enumerate la articolul 47b alineatul (3) din CRR.

255. Dificultățile financiare se evaluează la nivelul debitorului, astfel cum se menționează la punctul 245. Numai expunerile cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

256. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare se includ în categoria expunerilor neperformante sau în cea a expunerilor performante în conformitate cu punctele 213-239 și 260 din prezenta parte. Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 47a alineatul (7) din CRR.

257. În cazul în care condițiile menționate la articolul 47a alineatul (7) din CRR nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este identificată în continuare drept expunere performantă restructurată în urma dificultăților financiare, supusă unei perioade de probă, până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cel puțin cu o frecvență trimestrială.

258. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare, care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5, continuă să fie clasificate drept expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

259. O expunere restructurată în urma dificultăților financiare poate fi considerată performantă de la data la care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

(a) aplicarea măsurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformantă;

▼B

(b) expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăţilor financiare.

260. În cazul în care se aplică măsuri suplimentare de restructurare datorată dificultăţilor financiare unei expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare și supuse unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante sau în cazul în care expunerea restructurată în urma dificultăţilor financiare și supusă unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante devine restantă cu peste 30 de zile, expunerea respectivă este clasificată drept neperformantă în conformitate cu articolul 47a alineatul (3) litera (c) din CRR.

261. „Expunerile performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare” (expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăţilor financiare care nu îndeplinesc condiţiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și care sunt incluse în categoria expunerilor performante. Expunerile performante restructurate în urma dificultăţilor financiare sunt supuse unei perioade de probă până la îndeplinirea tuturor criteriilor prevăzute la articolul 47a alineatul (7) din CRR, inclusiv în cazul în care se aplică punctul 259 din prezenta parte. Expunerile performante restructurate în urma dificultăţilor financiare care sunt supuse unei perioade de probă și care au fost reclasificate din categoria expunerilor neperformante restructurate în urma dificultăţilor financiare se raportează separat în cadrul expunerilor performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare, în coloana „din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante”.

262. „Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare” (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăţilor financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăţilor financiare care îndeplinesc condiţiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și care sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăţilor financiare includ următoarele:

(a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare;

(b) expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare;

(c) expunerile restructurate în urma dificultăţilor financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu punctul 260.

263. În cazul în care măsurile de restructurare datorată dificultăţilor financiare se aplică și expunerilor care erau neperformante înainte de extinderea măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare, valoarea acestor expuneri restructurate în urma dificultăţilor financiare este identificată separat în coloana „din care: restructurarea expunerilor neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăţilor financiare”.

264. Următoarele expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Conform IFRS, în această coloană se raportează cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3) și cuantumul activelor financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, în cazul în care sunt considerate neperformante în conformitate cu punctul 215 din prezenta parte;

(b) expunerile considerate a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

▼B

265. Coloana „Refinanțare” cuprinde valoarea contabilă brută a noului contract („datorie în curs de refinanțare”), acordată în cadrul unei operațiuni de refinanțare care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

266. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care combină modificări și refinanțări se alocă coloanei „Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor” sau coloanei „Refinanțare”, în funcție de măsura care are cel mai mare impact asupra fluxurilor de numerar. Refinanțarea de către un grup de bănci se raportează în coloana „Refinanțare” la cuantumul total al datoriei în curs de refinanțare furnizate de instituția raportoare sau al datoriei refinanțate încă restantă la instituția raportoare. Regruparea mai multor datorii într-o nouă datorie se raportează drept modificare, cu excepția cazului în care există, de asemenea, o operațiune de refinanțare care are un impact mai mare asupra fluxurilor de numerar. În cazul în care restructurarea datorată dificultăților financiare prin modificarea termenilor și condițiilor unei expuneri problematice conduce la derecunoașterea expunerii și la recunoașterea unei noi expuneri, noua expunere este tratată drept datorie restructurată în urma dificultăților financiare.

267. Deprecierea cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

268. Garanțiile reale și garanțiile primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se raportează pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, indiferent dacă expunerile sunt performante sau neperformante. În plus, garanțiile reale și garanțiile financiare primite cu privire la expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se indică separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii bilanțiere aferente sau la valoarea nominală a expunerii extrabilanțiere aferente, după deducerea provizioanelor.

19. REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ (20)

269. Formularul 20 se raportează atunci când instituția depășește pragul descris la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament.

19.1. **Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3)**

270. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților în formularele 20.1-20.3 face diferența între „activități interne” și „activități, altele decât cele interne”. În sensul prezentei părți, „localizare” înseamnă jurisdicția în care este înregistrată entitatea juridică care a recunoscut activul sau datoria corespunzătoare. În cazul sucursalelor, aceasta înseamnă jurisdicția în care sucursala își are reședința. „Interne” include activitățile recunoscute în statul membru unde este localizată instituția raportoare.

▼B

19.2. **Repartizarea geografică în funcţie de locul de reşedinţă al contrapărţii (20.4-20.7)**

271. Formularele 20.4-20.7 conţin informaţii „pentru fiecare ţară” pe baza reşedinţei contrapărţii imediate, astfel cum este definită la punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe. Repartizarea furnizată include expunerile sau datoriile aferente rezidenţilor din fiecare ţară străină în care instituţia deţine expuneri. Expunerile sau datoriile faţă de organizaţiile internaţionale și băncile multilaterale de dezvoltare nu se încadrează la ţara de reşedinţă a instituţiei, ci la zona geografică „Alte ţări”.

272. „Instrumentele derivate” se referă atât la instrumentele derivate destinate tranzacţionării, inclusiv instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor, cât și la instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor conform IFRS și conform GAAP, raportate în formularele 10 și 11.

273. Activele deţinute în vederea tranzacţionării conform IFRS și activele destinate tranzacţionării conform GAAP sunt identificate separat. Activele financiare care fac obiectul deprecierii au același înţeles ca la punctul 93 din prezenta parte. În sensul formularului 20.4, soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere se raportează împreună cu activele financiare care fac obiectul deprecierii. Activele evaluate la LOCOM cărora li s-au aplicat ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit se consideră depreciate.

274. În formularele 20.4 și 20.7 se raportează „deprecierea cumulată” și „modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante”, determinate în conformitate cu punctele 69-71 din prezenta parte.

275. În formularul 20,4 pentru instrumentele de datorie, se raportează „valoarea contabilă brută”, determinată în conformitate cu punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru instrumentele derivate și instrumentele de capitaluri proprii, valoarea de raportat este valoarea contabilă. În coloana „din care: neperformante”, se raportează instrumentele de datorie determinate în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte. Restructurarea datoriilor în urma dificultăţilor financiare cuprinde toate contractele de „datorie” în sensul formularului 19 cărora li se aplică măsurile de restructurare datorată dificultăţilor financiare, astfel cum sunt definite la punctele 240-268 din prezenta parte.

276. În formularul 20.5, „provizioanele pentru angajamente și garanţii date” includ provizioanele evaluate conform IAS 37, pierderile din credit aferente garanţiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4, precum și provizioanele pentru angajamentele de creditare și garanţiile financiare conform dispoziţiilor privind deprecierea din IFRS 9 și provizioanele pentru angajamente și garanţii potrivit GAAP naţionale bazate pe BAD, în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte.

277. În formularul 20.7, creditele și avansurile care nu sunt deţinute în vederea tranzacţionării, destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării se raportează împreună cu clasificarea pe coduri NACE „pentru fiecare ţară”. Codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe „secţiuni”). Creditele și avansurile care fac obiectul deprecierii se referă la aceleași portofolii, astfel cum se prevede la punctul 93 din prezenta parte.

▼B

20. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CARE FAC OBIECTUL UNUI CONTRACT DE LEASING OPERAȚIONAL (21)

278. În scopul calculării pragului prevăzut la articolul 9 litera (e) din prezentul regulament, activele corporale oferite în sistem de leasing de către instituţie (locator) unor părţi terţe în cadrul unor acorduri care se califică drept contracte de leasing operaţional conform cadrului contabil relevant se împart la totalul activelor corporale.

279. Conform IFRS, activele care au fost oferite în sistem de leasing de către instituţie (ca locator) unor părţi terţe în cadrul unor contracte de leasing operaţional sunt defalcate pe metode de evaluare.

21. FUNCŢII AFERENTE SERVICIILOR DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR, DE CUSTODIE ȘI ALTOR SERVICII (22)

280. În scopul calculării pragului de la articolul 9 litera (f) din prezentul regulament, cuantumul „veniturilor nete din onorarii și comisioane” este valoarea absolută a diferenţei dintre „venituri din onorarii și comisioane” și „cheltuieli cu onorarii și comisioane”. În aceleași scopuri, cuantumul „dobânzii nete” este valoarea absolută a diferenţei dintre „venituri din dobânzi” și „cheltuieli cu dobânzile”.

21.1. **Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activităţi (22.1)**

281. Veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele se raportează pe tipuri de activităţi. Conform IFRS, acest formular include alte venituri din onorarii și comisioane și alte cheltuieli cu onorariile și comisioanele decât următoarele două:

(a) cuantumurile luate în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7 punctul 20 litera (c)];

(b) cuantumurile rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 7 punctul 20 litera (c) punctul (i)].

282. Costurile de tranzacţionare direct atribuibile achiziţionării sau emisiunii de instrumente financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu sunt incluse. Aceste costuri de tranzacţionare fac parte din valoarea inițială de achiziţie/emisiune a instrumentelor și sunt amortizate prin profit sau pierdere în cursul duratei de viaţă reziduale a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii (a se vedea IFRS 9 punctul 5.1.1).

283. Conform IFRS, în funcţie de portofoliul contabil în care sunt clasificate, costurile de tranzacţionare direct atribuibile achiziţionării sau emisiunii de instrumente financiare care au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt incluse ca parte din „câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării – net”, din „câștigurile sau pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net” și din „câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net”. Aceste costuri de tranzacţionare nu fac parte din valoarea inițială de achiziţie sau de emisiune a instrumentelor respective și sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere.

▼B

284. Instituţiile raportează veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele conform următoarelor criterii:

(a) în „Titluri. Emisiuni” sunt incluse onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în iniţierea sau emisiunea de titluri care nu au fost iniţiate sau emise de către instituţie;

(b) în „Titluri. Ordine de transfer” sunt incluse onorariile și comisioanele generate de primirea, transmiterea și executarea în numele clienţilor a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;

(c) în „Titluri. Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor” sunt incluse onorariile și comisioanele generate de instituţia care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost iniţiate sau emise de către instituţie;

(d) la „cheltuieli cu onorarii și comisioane”, „titlurile” includ onorariile și comisioanele percepute de la instituţie în cazul în care primește servicii asociate unor titluri, indiferent dacă acestea au fost sau nu iniţiate ori emise de către instituţie;

(e) în „Finanţe corporatiste. Consiliere pentru fuziuni și achiziţii” sunt incluse onorariile și comisioanele pentru serviciile de consiliere legate de activităţile în materie de fuziuni și achiziţii ale clienţilor corporativi;

(f) în „Finanţe corporatiste. Servicii de trezorerie” sunt incluse onorariile și comisioanele pentru serviciile financiare corporatiste legate de consilierea privind piaţa de capital oferită clienţilor corporativi;

(g) în „Finanţe corporatiste. Alte venituri din onorarii și comisioane aferente activităţilor financiare corporatiste” sunt incluse toate celelalte onorarii și comisioane legate de finanţele corporatiste;

(h) în „Consiliere pe bază pe comisioane” sunt incluse onorariile și comisioanele percepute pentru serviciile de consiliere a clienţilor care nu sunt direct legate de administrarea activelor, cum ar fi onorariile pentru serviciile bancare personalizate. Onorariile aferente consilierii pentru fuziuni și achiziţii nu sunt incluse aici, ci la rubrica „Finanţe corporatiste. Consiliere pentru fuziuni și achiziţii”;

(i) în „Compensare și decontare” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituţie atunci când instituţia participă la facilităţile de compensare și de decontare cu contrapartea;

(j) în „Administrarea activelor”, „Custodie”, „Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv” și „Tranzacţii fiduciare” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituţia care furnizează astfel de servicii;

▼B

(k) în „Servicii de plată” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituția care furnizează (primește) serviciile de plată menționate în anexa I la Directiva 2015/2366/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([9]). Informațiile privind veniturile din onorarii și comisioane se raportează separat pentru conturile curente, cardurile de credit, cardurile de debit și alte plăți cu cardul, transferuri și alte ordine de plată, precum și alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată. În „Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată” sunt incluse tarifele pentru utilizarea rețelei ATM a instituției de către carduri care nu sunt emise de instituție. Informațiile privind cheltuielile cu onorariile și comisioanele aferente cardurilor de credit, de debit și de alt tip se raportează separat;

(l) în „Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate (pe tipuri de produse)” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane pentru distribuția produselor emise de entități din afara grupului prudențial către clienții săi actuali. Aceste informații se raportează pe tipuri de produse;

(m) în cadrul cheltuielilor cu onorarii și comisioane, „Distribuția de către furnizori externi a produselor” cuprinde cheltuielile aferente distribuției produselor și serviciilor instituției prin intermediul unei rețele de agenți externi/unui acord de distribuție cu furnizori externi, cum ar fi brokerii de credite ipotecare, platformele de creditare online sau interfețele de tehnologie financiară;

(n) în „Finanțare structurată” sunt incluse onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de instrumente financiare, altele decât titlurile inițiate sau emise de către instituție;

(o) comisioanele din „activități de administrare a creditelor” includ, în ceea ce privește veniturile, veniturile din onorarii și comisioane generate de instituția care oferă servicii de administrare a creditelor și, în ceea ce privește cheltuielile, cheltuielile cu onorarii și comisioane percepute instituției de către furnizorii de servicii de administrare a creditelor;

(p) în „Angajamente de creditare date” și „Garanții financiare date” este inclus cuantumul, recunoscut ca venit aferent perioadei, al amortizării onorariilor și comisioanelor pentru aceste activități recunoscute inițial ca „alte datorii”;

(q) în „Angajamente de creditare primite” și „Garanții financiare primite” sunt incluse onorariile și comisioanele recunoscute drept cheltuieli de către instituție în cursul perioadei, ca o consecință a valorii percepute de către contrapartea care a dat angajamentul de creditare sau care a acordat garanția financiară recunoscută inițial drept „alte active”;

([9]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

▼B

(r) în „Credite acordate” se raportează onorariile și comisioanele care sunt percepute în procesul de acordare a creditelor, dar care nu fac parte din calculul ratei dobânzii efective;

(s) în „Schimb valutar” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) aferente serviciilor de schimb valutar (inclusiv schimbul de bancnote sau monede străine, onorarii pentru cecuri în monedă internațională, marja de licitație) și veniturile din onorarii/cheltuielile cu onorariile aferente tranzacțiilor internaționale. În cazul în care veniturile (cheltuielile) atribuibile tranzacțiilor de schimb valutar pot fi separate de celelalte venituri din onorarii aferente cardurilor de credit/debit, acest element include, de asemenea, onorariile și comisioanele aferente schimbului valutar generate prin intermediul cardurilor de credit sau de debit;

(t) în „Mărfuri” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane aferente activității privind mărfurile, cu excepția veniturilor legate de tranzacționarea mărfurilor, care se raportează ca alte venituri din exploatare;

(u) în „Alte venituri din onorarii și comisioane (cheltuieli cu onorariile și comisioanele)” sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate (percepute) de instituție care nu pot fi alocate niciunuia dintre celelalte elemente enumerate.

21.2. **Active implicate în serviciile furnizate (22.2)**

285. Activitățile legate de administrarea activelor, funcțiile de custodie și alte servicii furnizate de instituție se raportează folosind următoarele definiții:

(a) „Administrarea activelor” se referă la activele care aparțin direct clienților, pentru care instituția oferă servicii de administrare. „Administrarea activelor” se raportează pe tipuri de clienți: organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, portofolii de clienți administrate discreționar și alte vehicule investiționale;

(b) „Active în custodie” se referă la serviciile de conservare și de administrare a instrumentelor financiare furnizate de instituție în contul clienților și la serviciile conexe serviciilor de custodie, cum ar fi administrarea numerarului și a garanțiilor reale. „Active în custodie” se raportează pe tipuri de clienți pentru care instituția păstrează activele, făcându-se distincția între organismele de plasament colectiv și alții. Elementul „din care: încredințate altor entități” se referă la cuantumul activelor incluse în activele aflate în custodie a căror custodie efectivă a fost acordată de către instituție altor entități;

(c) „Servicii administrative centrale pentru plasamente colective” se referă la serviciile administrative furnizate de către instituție organismelor de plasament colectiv. Acestea includ, printre altele, serviciile de agent de transfer, de compilare a documentelor contabile, de elaborare a prospectului, a rapoartelor financiare și a altor documente destinate investitorilor, de efectuare a

▼B

corespondenței prin distribuirea rapoartelor financiare și a tuturor celorlalte documente destinate investitorilor, de efectuare a emisiunilor și a răscumpărărilor și de ținere a evidenței investitorilor, precum și de calculare a valorii nete a activelor;

(d) „Tranzacții fiduciare” se referă la activitățile în care instituția acționează în nume propriu, dar în contul și pe riscul clienților săi. În mod frecvent, în tranzacțiile fiduciare, instituția furnizează servicii, cum ar fi servicii de custodie sau de administrare a activelor, unei entități structurate, sau servicii de administrare a portofoliilor pe bază discreționară. Toate tranzacțiile fiduciare se raportează exclusiv la acest element, indiferent dacă instituția furnizează și alte servicii;

(e) „Servicii de plată” se referă la serviciile de plată enumerate în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366;

(f) „Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate” se referă la produsele emise de entități din afara grupului prudențial pe care instituția le-a distribuit clienților săi actuali. Acest element se raportează pe tipuri de produse;

(g) „Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate” include cuantumul activelor în legătură cu care instituția acționează, folosind valoarea justă. Alte metode de evaluare, inclusiv cele bazate pe valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii unor entități precum organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot fi raportate la valoarea la care entitățile respective raportează activele în propriile bilanțuri. Valorile raportate includ dobânda acumulată, atunci când este cazul.

22. INTERESE ÎN ENTITĂȚI STRUCTURATE NECONSOLIDATE (30)

286. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, „sprijin de lichiditate tras” înseamnă suma dintre valoarea contabilă a creditelor și a avansurilor acordate unor entități structurate neconsolidate și valoarea contabilă a titlurilor de datorie deținute care au fost emise de către entitățile structurate neconsolidate.

287. „Pierderile suportate de instituția raportoare în perioada curentă” includ pierderile cauzate de depreciere și orice alte pierderi care sunt suportate de către o instituție raportoare în cursul perioadei de referință a raportării și vizează interesele deținute de instituția raportoare în entități structurate neconsolidate.

23. PĂRȚI AFILIATE (31)

288. Instituțiile raportează cuantumurile sau tranzacțiile aferente bilanțului și expunerile extrabilanțiere atunci când contrapartea este o parte afiliată, astfel cum este menționată în IAS 24.

▼B

289. Tranzacţiile intragrup și soldurile intragrup ale grupului prudenţial sunt eliminate. La „Filiale și alte entităţi din același grup”, instituţiile includ soldurile și tranzacţiile aferente filialelor care nu au fost eliminate, fie pentru că filialele nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale conform perimetrului de consolidare prudenţial, fie pentru că, în conformitate cu articolul 19 din CRR, filialele sunt excluse din perimetrul de consolidare prudenţial deoarece sunt neglijabile sau pentru că, în cazul instituţiilor care fac parte dintr-un grup mai extins, filialele aparţin societăţii-mamă de cel mai înalt rang, și nu instituţiei în cauză. La „Asociaţi și asocieri în participaţie”, instituţiile includ părţile din solduri și din tranzacţiile cu asocieri în participaţie și entităţi asociate din grupul de care aparţine entitatea care nu au fost eliminate în cazul în care se aplică metoda consolidării proporţionale.

23.1. **Părţi afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)**

290. Pentru „Angajamente de creditare, garanţii financiare și alte angajamente primite”, cuantumurile care se raportează reprezintă suma dintre „valoarea nominală” a creditelor și a altor angajamente primite și „valoarea maximă a garanţiei care poate fi luată în considerare” pentru garanţiile financiare primite, conform definiţiei de la punctul 119.

291. „Deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante”, determinate în conformitate cu punctele 69-71 din prezenta parte, se raportează numai pentru expunerile neperformante. „Provizioanele privind expunerile extrabilanţiere neperformante” includ provizioanele, în conformitate cu punctele 11, 106 și 111 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante determinate în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

23.2. **Părţi afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacţii (31.2)**

292. „Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea altor active decât cele financiare” includ toate câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare generate de tranzacţiile cu părţi afiliate. Acest element include câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare care au fost generate de tranzacţiile cu părţi afiliate și care fac parte din oricare dintre următoarele elemente-rânduri din „situaţia profitului sau pierderii”:

(a) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea investiţiilor în filiale, asocieri în participaţie și entităţi asociate”, în cazul în care raportarea se efectuează conform GAAP naţionale bazate pe BAD;

(b) „câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare”;

(c) „profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deţinute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activităţi întrerupte”;

(d) „profit sau pierdere din activităţi întrerupte după impozitare”.

▼B

293. „Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante” include pierderile din depreciere, astfel cum sunt definite la punctele 51-53 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte. „Provizioanele sau (–) reluările de provizioane pentru expunerile neperformante” includ provizioanele, astfel cum sunt definite la punctul 50 din prezenta parte, pentru expunerile extrabilanțiere care sunt neperformante menționate la punctele 213-239 din prezenta parte.

24. STRUCTURA GRUPULUI (40)

294. La data raportării, instituțiile furnizează informații detaliate privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare contabil, precum și privind entitățile raportate ca „investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate” în conformitate cu punctul 4 din prezenta parte, inclusiv entitățile în care investițiile sunt deținute în vederea vânzării conform IFRS 5. Se raportează informații referitoare la toate entitățile, indiferent de activitatea pe care o desfășoară.

295. Instrumentele de capitaluri proprii care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate și în acțiunile proprii deținute de instituția raportoare („acțiuni de trezorerie”) sunt excluse din acest formular.

24.1. **Structura grupului: „entitate cu entitate” (40.1)**

296. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări „entitate cu entitate” și, în sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele cerințe:

(a) „codul” este codul de identificare a entității în care s-a investit. Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este 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;

(b) „tipul de cod”: instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana „cod” drept „codul LEI” sau „codul non-LEI”. Tipul de cod se raportează întotdeauna;

(c) „codul național”: atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana „cod”, instituțiile pot raporta și codul național;

(d) „denumirea entității” include denumirea entității în care s-a investit;

(e) „data intrării” înseamnă data la care entitatea în care s-a investit a intrat în „perimetrul de consolidare al grupului”;

(f) „capitalul social al entității în care s-a investit” înseamnă cuantumul total al capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de referință;

▼B

(g) „capitaluri proprii ale entității în care s-a investit”, „active totale ale entității în care s-a investit” și „profit (sau pierdere) al (a) entității în care s-a investit” includ cuantumurile acestor elemente din ultimele situații financiare aprobate de consiliul de administrație sau un alt organ autorizat similar al entității în care s-a investit;

(h) „reședința entității în care s-a investit” înseamnă țara de reședință a entității în care s-a investit;

(i) „sectorul entității în care s-a investit” înseamnă sectorul contrapărții, menționat la punctul 42 din partea 1 a prezentei anexe;

(j) „codul NACE” se furnizează pe baza activității principale a entității în care s-a investit. În cazul societăților nefinanciare, codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe „secțiuni”). În cazul societăților financiare, codurile NACE se raportează cu un grad de detaliere cu două niveluri (pe „divizii”);

(k) „participații cumulate în capitalurile proprii (%)” reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;

(l) „drepturi de vot (%)” înseamnă procentul de drepturi de vot asociat instrumentelor de participație deținute de instituție la data de referință;

(m) „structura grupului (relație)” indică relația dintre societatea-mamă de cel mai înalt rang și entitatea în care s-a investit (societate-mamă sau entitate cu control comun asupra instituției raportoare, filială, asociere în participație sau entitate asociată);

(n) „tratament contabil (grup contabil)” indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare contabil (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(o) „tratament contabil (grup CRR)” indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare CRR (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(p) „valoarea contabilă” înseamnă valorile raportate în bilanțul instituției pentru entitatea în care s-a investit, care nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale sau proporționale;

(q) „costul de achiziție” înseamnă suma plătită de investitori;

(r) „legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit” înseamnă cuantumul fondului comercial raportat în bilanțul consolidat al instituției raportoare pentru entitatea în care s-a investit la elementele „fond comercial” sau „investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate”;

(s) „valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate” înseamnă prețul la data de referință; aceasta se furnizează numai dacă instrumentele sunt cotate.

▼B

24.2. **Structura grupului: „instrument cu instrument” (40.2)**

297. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări „instrument cu instrument”:

(a) „codul titlului” include codul ISIN al titlului. Pentru titlurile care nu au un cod ISIN, acesta include un alt cod care identifică în mod unic titlul. „Codul titlului” și „codul societății holding” sunt un număr compozit de identificare a rândului și împreună sunt unice pentru fiecare rând din formularul 40.2;

(b) „codul societății holding” este codul de identificare a entității din cadrul grupului care deține investiția. Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este 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;

(c) „tipul de cod al societății holding”: instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana „codul societății holding” drept „codul LEI” sau „codul non-LEI”. Tipul de cod se raportează întotdeauna;

(d) „codul național al societății holding”: atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana „codul societății holding”, instituțiile pot raporta și codul național;

(e) „codul entității în care s-a investit”, „tipul de cod al entității în care s-a investit”, „participații cumulate în capitalurile proprii (%)”, „valoarea contabilă” și „costul de achiziție” sunt definite la punctul 296 din prezenta parte. Cuantumurile corespund titlului deținut de societatea holding asociată.

25. VALOAREA JUSTĂ (41)

25.1. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1)**

298. Informațiile privind valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la costul amortizat, utilizând ierarhia prevăzută în IFRS 13 punctele 72, 76, 81 și 86, se raportează în acest formular. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun, de asemenea, alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituțiile care aplică GAAP naționale raportează, de asemenea, acest formular.

25.2. **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)**

299. În acest formular se raportează informațiile privind utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă pentru activele și datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

300. „Contractele hibride” includ, pentru datorii, valoarea contabilă a instrumentelor financiare hibride clasificate, în ansamblul lor, în portofoliul contabil al datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseparate.

▼B

301. „RISCUL DE CREDIT GESTIONAT” INCLUDE VALOAREA CONTABILĂ A INSTRUMENTELOR CARE SUNT DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE CU OCAZIA ACOPERIRII LOR ÎMPOTRIVA RISCULUI DE CREDIT PRIN INSTRUMENTELE DERIVATE DE CREDIT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, ÎN CONFORMITATE CU IFRS 9 PUNCTUL 6.7.

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

302. „Imobilizări corporale”, „investiții imobiliare” și „alte active necorporale” se raportează în funcție de criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

303. „Alte active necorporale” includ toate activele necorporale, cu excepția fondului comercial. Programele informatice se raportează la „Alte active necorporale” sau la „Imobilizări corporale”, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

303i. În cazul în care instituția își asumă rolul de locatar, aceasta furnizează informații separate privind bunurile în sistem de leasing (activele aferente dreptului de utilizare).

27. PROVIZIOANE (43)

304. Acest formular include reconcilierea dintre valoarea contabilă a elementului „provizioane” la începutul și la sfârșitul perioadei, în funcție de natura variației, cu excepția provizioanelor evaluate conform IFRS 9 care se raportează, în schimb, în formularul 12.

305. „Alte angajamente și garanții date evaluate conform IAS 37 și garanții date evaluate conform IFRS 4” includ provizioanele evaluate conform IAS 37 și pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4.

28. PLANURI DE BENEFICII DETERMINATE ȘI BENEFICIILE ANGAJAȚILOR (44)

306. Aceste formulare includ informațiile cumulate ale tuturor planurilor de beneficii determinate ale instituției. În cazul în care există mai multe planuri de beneficii determinate, se raportează valoarea agregată a tuturor planurilor.

28.1. **Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)**

307. Formularul referitor la componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate indică reconcilierea valorii actualizate cumulate a tuturor datoriilor (activelor) nete aferente beneficiilor determinate, precum și drepturile de rambursare [IAS 19 punctul 140 literele (a) și (b)].

308. „Activele nete aferente beneficiilor determinate” includ, în cazul unui surplus, cuantumurile excedentare care sunt recunoscute în bilanț în măsura în care acestea nu sunt afectate de limitele prevăzute în IAS 19 punctul 63. Cuantumul acestui element și cuantumul recunoscut la elementul memorandum „valoarea justă a oricărui drept de rambursare recunoscut drept activ” sunt incluse la elementul „alte active” din bilanț.

▼B

28.2. **Variaţii ale obligaţiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)**

309. Formularul referitor la variaţiile obligaţiilor aferente beneficiilor determinate indică reconcilierea dintre soldul de deschidere şi cel de închidere al valorii actualizate cumulate a tuturor obligaţiilor aferente beneficiilor determinate ale instituţiei. Efectele diferitelor elemente enumerate în IAS 19 punctul 141 aferente perioadei sunt prezentate separat.

310. Cuantumul „soldului de închidere (valoare actualizată)" din formularul pentru variaţiile obligaţiilor aferente beneficiilor determinate este egal cu „valoarea actualizată a obligaţiilor aferente beneficiilor determinate".

28.3. **Cheltuieli cu personalul în funcţie de tipul de beneficii (44.3)**

311. Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul în funcţie de tipul de beneficii, se utilizează următoarele definiţii:

(a) „pensiile și cheltuielile similare" includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru toate obligaţiile aferente beneficiilor post-angajare (atât planurile de contribuţii determinate, cât și planurile de beneficii determinate), inclusiv contribuţiile post-angajare la fondurile de asigurări sociale (fonduri de pensii) administrate de guvern sau de entităţi din domeniul asigurărilor sociale;

(b) „plăţile pe bază de acţiuni" includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei de referinţă ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru plăţile pe bază de acţiuni;

(c) „retribuţiile și salariile" includ remuneraţiile angajaţilor instituţiei pentru munca sau serviciile lor, dar nu și plăţile compensatorii și remunerarea sub formă de elemente pe bază de acţiuni, care se raportează separat;

(d) „contribuţiile la asigurările sociale" includ contribuţiile la fondurile de asigurări sociale, sumele plătite guvernului sau entităţilor de asigurări sociale pentru a primi o prestaţie socială viitoare, dar nu și contribuţiile post-angajare la fondurile de asigurări sociale în ceea ce privește pensiile (contribuţiile la fondurile de pensii);

(e) „plăţile compensatorii" înseamnă plăţile legate de încetarea anticipată a contractului și includ compensaţiile pentru încetarea contractului de muncă, astfel cum sunt definite în IAS 19 punctul 8;

(f) „alte tipuri de cheltuieli cu personalul" includ cheltuielile cu personalul care nu pot fi alocate niciuneia dintre categoriile de mai sus.

28.4. **Cheltuieli cu personalul pe categorii de remuneraţie și categorii de personal (44.4)**

311i. Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul pe categorii de remuneraţie și categorii de personal, se utilizează următoarele definiţii:

▼B

(a) „remunerație fixă”, „remunerație variabilă”, „personal identificat” și „organ de conducere în funcția sa de conducere” au același înțeles ca în Ghidul ABE „privind politicile solide de remunerare conform articolelor 74 alineatul (3) și 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și informațiile publicate conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013” (EBA/GL/2015/22);

(b) „organ de conducere”, „organ de conducere în funcția sa de supraveghere” și „conducere superioară” cuprind personalul definit la articolul 3 alineatul (1) punctele 7, 8 și 9 din Directiva privind cerințele de capital (CRD).

311ii. „Numărul de membri ai personalului” include, la data de referință a raportării, numărul de membri ai personalului, exprimat în echivalente normă întreagă (ENI), la care se adaugă numărul de membri ai organului de conducere, exprimat în număr de angajați pentru perimetrul de consolidare prudențial (CRR). Dintre aceștia, se raportează separat numărul de membri ai personalului identificat și numărul de reprezentanți în organul de conducere în funcția sa de conducere și în conducerea superioară, precum și numărul de reprezentanți în organul de conducere în funcția sa de supraveghere.

29. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (45)

29.1. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1)**

312. „Datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere” includ numai câștigurile și pierderile cauzate de modificarea propriului risc de credit al emitenților de datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă instituția raportoare a ales să le recunoască în profit sau pierdere deoarece o recunoaștere în alte elemente ale rezultatului global ar crea sau ar amplifica o necorelare contabilă.

29.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2)**

313. „Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare” sunt defalcate pe tipuri de active; fiecare element-rând include câștigul sau pierderea legată de activul care a fost derecunoscut. „Alte active” includ alte active corporale, active necorporale și investiții care nu au fost raportate în altă parte.

29.3. **Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)**

314. Alte venituri și cheltuieli de exploatare sunt defalcate în funcție de următoarele elemente: ajustări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste; venituri din închiriere și cheltuieli de exploatare directe din investiții imobiliare; venituri și cheltuieli aferente contractelor de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare și restul veniturilor și cheltuielilor de exploatare.

315. „Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare” include, în coloana „Venituri”, randamentul obținut, iar în coloana „Cheltuieli”, costurile suportate de instituție în calitate de locator în activitățile sale de leasing operațional, altele decât cele cu active clasificate ca investiții imobiliare. Costurile pentru instituție în calitate de locatar sunt incluse la elementul „alte cheltuieli administrative”.

▼B

316. Câștigurile sau pierderile din derecunoaștere și reevaluările deținerilor de aur, de alte metale prețioase și de alte mărfuri evaluate la valoarea justă, minus costurile generate de vânzare se raportează printre elementele incluse la „Alte venituri din exploatare. Altele” sau „Alte cheltuieli de exploatare. Altele”.

30. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII (46)

317. Situația modificărilor capitalurilor proprii prezintă reconcilierea dintre valoarea contabilă la începutul perioadei (sold de deschidere) și la sfârșitul perioadei (sold de închidere) pentru fiecare componentă de capitaluri proprii.

318. „Transferurile între componentele capitalurilor proprii” includ toate cuantumurile transferate în cadrul capitalurilor proprii, inclusiv câștigurile și pierderile datorate riscului de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și modificările valorii juste cumulate aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care sunt transferate către alte componente ale capitalurilor proprii la derecunoaștere.

31. CREDITE ȘI AVANSURI: INFORMAȚII SUPLIMENTARE (23)

319. În formularul 23 se prezintă informații suplimentare privind creditele și avansurile, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării și instrumente de datorie deținute în vederea vânzării.

320. În scopul stabilirii „numărului de instrumente”, un instrument trebuie să fie înțeles ca un produs bancar care are un sold și, dacă este cazul, o limită de credit și care este, de regulă, asociat cu un cont. O expunere față de o anumită contraparte poate consta în mai multe instrumente. Numărul de instrumente se stabilește pe baza modului în care instituția gestionează expunerea. Numărul de instrumente se indică separat pentru expunerile cu statut precontencios și expunerile cu statut contencios, astfel cum sunt definite la punctele 321 și 322 din prezenta parte.

321. O expunere are „statut precontencios” în cazul în care debitorul a fost informat în mod oficial că, dacă nu sunt îndeplinite anumite obligații contractuale sau alte obligații de plată, instituția va introduce o acțiune în justiție împotriva sa într-o perioadă de timp definită. Sunt incluse, de asemenea, cazurile în care contractul a fost reziliat de instituția raportoare deoarece debitorul a încălcat formal clauzele acestuia, iar debitorul a fost informat în mod corespunzător, dar instituția nu a inițiat încă în mod oficial nicio acțiune în justiție împotriva debitorului. Expunerile clasificate ca având un „statut precontencios” pot ieși din această categorie dacă se plătesc sumele datorate sau dacă acestea dobândesc statut contencios, conform definiției de la punctul următor.

322. O expunere are „statut contencios” în cazul în care s-a inițiat în mod oficial o acțiune în justiție împotriva debitorului. Sunt incluse cazurile în care o instanță judecătorească a confirmat că au avut loc proceduri judiciare oficiale sau că sistemul judiciar a fost notificat cu privire la intenția de a iniția proceduri judiciare.

▼B

323. „Credite și avansuri negarantate” se referă la expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare; nu se include partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții.

324. Creditele și avansurile cu o rată de acoperire cumulată de peste 90 % se raportează separat. În acest scop, „rata de acoperire cumulată” este raportul dintre deprecierile cumulate, respectiv, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit legate de un credit sau un avans la numărător și valoarea contabilă brută a creditului sau a avansului respectiv la numitor.

325. Creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte, precum și creditele pentru bunuri imobile comerciale, astfel cum sunt definite la punctul 239ix din prezenta parte, se raportează defalcate în funcție de raportul împrumut/garanții [raportul „loan-to-value” (LTV)] definit la punctul 239x din prezenta parte.

326. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile primite pentru credite și avansuri se raportează în conformitate cu punctul 239 din prezenta parte În consecință, suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. În plus, bunurile imobile constituite drept garanții reale se raportează separat.

327. Prin derogare de la punctul precedent, „Garanțiile reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate” reflectă valoarea totală a garanțiilor reale primite, fără un plafon al valorii contabile a expunerii aferente.

32. CREDITE ȘI AVANSURI: FLUXURI DE EXPUNERI NEPERFORMANTE, DEPRECIERI ȘI SUME SCOASE ÎN AFARA BILANȚULUI DE LA SFÂRȘITUL ULTIMULUI EXERCIȚIU FINANCIAR (24)

32.1. **Credite și avansuri: intrările și ieșirile de expuneri neperformante (24.1)**

328. În formularul 24.1 se prezintă o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere ale stocului de credite și avansuri, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, active financiare destinate tranzacționării, deținute în vederea tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, care sunt clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte și sunt raportate în formularul 18. Intrările și ieșirile de credite și avansuri neperformante trebuie să fie defalcate în funcție de tipul intrării sau al ieșirii.

329. Intrările în categoria de expuneri neperformante se raportează în conformitate cu punctele 239ii-239iii și 239vi din prezenta parte, cu excepția intrărilor în categoria „deținute în vederea vânzării”, care nu intră în sfera de aplicare a acestui formular. Intrările trebuie să fie defalcate în funcție de tipul (sursa) intrării. În acest context:

▼B

(a) „Intrări datorate dobânzii acumulate” reprezintă dobânda acumulată aferentă creditelor și avansurilor neperformante care nu au fost incluse în niciuna dintre celelalte categorii ale defalcării pe tipuri (surse); în acest sens, această intrare reflectă dobânda acumulată pentru creditele și avansurile neperformante care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care din acel moment și-au păstrat această clasificare fără întrerupere; dobânda acumulată aferentă expunerilor care au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte numai în cursul perioadei se raportează împreună cu intrarea însăși în categoria de tip (sursă) corespunzătoare;

(b) „Din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă reclasificate anterior din expuneri neperformante” include „expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante”, astfel cum sunt definite la punctul 261 din prezenta parte, care au fost reclasificate din nou ca neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei;

(c) „Intrările datorate altor motive” reflectă intrările care nu pot fi legate de niciuna dintre celelalte surse specificate de intrări și includ, printre altele, creșteri ale valorii contabile brute a expunerilor neperformante din cauza sumelor suplimentare plătite în cursul perioadei, capitalizarea sumelor restante, inclusiv onorariile și cheltuielile capitalizate, precum și modificările ratelor de schimb aferente creditelor și avansurilor neperformante care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care din acel moment și-au păstrat această clasificare fără întrerupere.

330. Următoarele expuneri se raportează pe rânduri separate:

(a) „Intrări de mai multe ori” includ creditele și avansurile care au fost reclasificate de mai multe ori din neperformante în performante sau invers în cursul perioadei;

(b) „Intrări de expuneri acordate în ultimele 24 de luni” reprezintă creditele și avansurile care au fost acordate în cele 24 de luni anterioare datei de referință și care au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei. În plus, dintre aceste expuneri, cele acordate în cursul perioadei se raportează separat.

331. Ieșirile din categoria expunerilor neperformante se raportează în conformitate cu punctele 239iii-239vi din prezenta parte și trebuie să fie defalcate în funcție de tipul (motivul) ieșirii. În acest context, „Ieșirile datorate sumelor scoase în afara bilanțului” reflectă valoarea sumelor scoase în afara bilanțului în cursul perioadei care nu pot fi legate de niciunul dintre celelalte tipuri de ieșiri specificate și includ, de asemenea, sumele scoase în afara bilanțului legate de stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea perioadei de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze survenite în timpul perioadei.

▼B

332. În cazurile în care o expunere este derecunoscută parțial, iar partea rămasă este reclasificată drept performantă, ieșirea aferentă reclasificării și ieșirea aferentă derecunoașterii se raportează ca ieșiri separate. În cazul ieșirilor care au drept cauză lichidarea garanțiilor reale, vânzarea expunerilor, transferurile de risc și intrarea în posesia garanțiilor reale, se raportează recuperările cumulate nete obținute. În cazul în care, în momentul lichidării garanțiilor reale, al vânzării expunerilor, al transferurilor de risc și al intrării în posesia garanțiilor reale, s-a scos o sumă în afara bilanțului, suma respectivă se raportează ca parte a tipului de ieșire aferent.

333. „Recuperări cumulate nete” înseamnă (i) valoarea numerarului sau a echivalentelor de numerar colectate, fără costurile aferente, în contextul lichidării garanțiilor reale, al vânzării expunerilor și al transferurilor de risc, respectiv (ii) valoarea la recunoașterea inițială, astfel cum este definită la punctul 175i din prezenta parte, a garanției reale obținute în contextul ieșirilor datorate intrării în posesia garanțiilor reale.

334. Se raportează separat ieșirile aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care au încetat ulterior să îndeplinească criteriile pentru a fi clasificate drept neperformante.

32.2. **Credite și avansuri: fluxul deprecierilor și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante (24.2)**

335. Formularul 24.2 trebuie să conțină o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere ale conturilor de ajustări pentru depreciere și a stocului de modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care sunt sau au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere sau ca fiind deținute în vederea vânzării.

336. „Creșterile în cursul perioadei” cuprind:

(a) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care sunt în continuare clasificate drept neperformante la data de referință a raportării;

(b) stocul, la data derecunoașterii, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care au fost derecunoscute în cursul perioadei și

(c) creșterea deprecierilor cumulate și a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care fie sunt în continuare clasificate ca atare la data de referință a raportării, fie au fost derecunoscute în cursul perioadei.

▼B

337. În plus, se raportează separat partea din creștere atribuibilă deprecierilor și modificărilor negative cumulate ale valorii juste aferente dobânzii acumulate.

338. „Scăderile în cursul perioadei” cuprind:

(a) stocul, la data derecunoașterii, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și care au ieșit din portofoliul instituției în cursul perioadei;

(b) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și care în continuare nu sunt clasificate drept neperformante la data de referință;

(c) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost reclasificate drept „deținute în vederea vânzării” în cursul perioadei și

(d) scăderea deprecierilor cumulate și a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care sunt în continuare clasificate ca atare la data de referință a raportării.

339. Următoarele elemente se raportează separat:

(a) scăderea atribuibilă reluării ajustărilor și reluării modificărilor negative ale valorii juste datorate riscului de credit;

(b) scăderea atribuibilă „derulării” actualizării în contextul aplicării metodei contabile a ratei dobânzii efective.

32.3. **Credite și avansuri: scoaterea în afara bilanțului a expunerilor neperformante în cursul perioadei (24.3)**

340. Formularul 24.3 se utilizează pentru a raporta scoaterile în afara bilanțului, astfel cum sunt definite la punctul 74 din prezenta parte, în măsura în care acestea (i) au fost efectuate în cursul perioadei (intrări) și (ii) se referă la credite și avansuri clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării. Se raportează atât scoaterile parțiale, cât și scoaterile integrale în afara bilanțului. Din aceste scoateri în afara bilanțului, se raportează separat cele care pot fi atribuite pierderii dreptului de a recupera în mod legal o expunere sau o parte a acesteia.

▼B

33. GARANȚII REALE OBȚINUTE PRIN INTRARE ÎN POSESIE ȘI PROCEDURI DE EXECUȚIE (25)

341. „Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie” includ atât activele care au fost constituite ca garanții reale de debitor, cât și activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare.

33.1. **Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri (25.1)**

342. Formularul 25.1 se utilizează pentru a prezenta reconcilierea soldului de deschidere, de la începutul exercițiului financiar, și a soldului de închidere al stocului de garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale. În plus, formularul trebuie să furnizeze informații cu privire la „reducerea soldului datoriei” aferentă și cu privire la valoarea la recunoașterea inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie.

343. „Reducerea soldului datoriei” înseamnă valoarea contabilă brută a expunerii care a fost derecunoscută din bilanț în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, la momentul exact al schimbului, și deprecierile și modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit conexe acumulate la momentul respectiv. În cazul în care, la momentul schimbului, s-a efectuat o scoatere în afara bilanțului, suma respectivă este considerată, de asemenea, parte a reducerii soldului datoriei. Derecunoașterile din bilanț datorate altor motive, cum ar fi colectările de numerar, nu se raportează.

344. „Valoarea la recunoașterea inițială” are sensul descris la punctul 175i din prezenta parte.

345. În ceea ce privește „intrările în cursul perioadei”:

(a) garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ: (i) noi garanții reale obținute prin intrare în posesie în timpul perioadei (de la începutul exercițiului financiar), indiferent dacă garanțiile reale sunt încă recunoscute în bilanțul instituției (deținută) la data de referință sau nu și (ii) modificările pozitive ale evaluării garanțiilor reale în cursul perioadei, din diferite motive (cum ar fi modificări pozitive ale valorii juste, apreciere, reluarea deprecierii, modificări ale politicilor contabile). În plus, aceste tipuri de intrări se raportează separat;

(b) „reducerea soldului datoriei” reflectă reducerea soldului debitor al expunerii derecunoscute legată de garanțiile reale care au fost obținute în cursul perioadei.

346. În ceea ce privește „ieșirile în cursul perioadei”:

(a) garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ: (i) garanțiile reale vândute contra numerar în cursul perioadei; (ii) garanțiile reale vândute prin înlocuire cu instrumente financiare în cursul perioadei și (iii) modificările negative ale evaluării garanțiilor reale în cursul perioadei, din diferite motive (cum ar fi modificări negative ale valorii juste, amortizare, depreciere, scoatere în afara bilanțului, modificări ale

▼B

politicilor contabile). Aceste tipuri de ieșiri se raportează separat. În cazul în care garanţiile sunt derecunoscute atât în schimbul numerarului, cât al instrumentelor financiare, sumele corespunzătoare se împart și se alocă celor două tipuri de ieșiri. „Garanţiile reale vândute prin înlocuire cu instrumente financiare” descriu cazurile în care garanţia reală este vândută unei contrapărţi, iar achiziţionarea de către această contraparte este finanţată de instituţia raportoare;

(b) „reducerea soldului datoriei” reflectă reducerea soldului datoriei expunerii legată de cazurile în care garanţia a fost vândută contra numerar sau înlocuită cu instrumente financiare în cursul perioadei.

347. În cazul vânzării de garanţii reale contra numerar, „Ieșirea pentru care s-a colectat numerar” este egală cu suma dintre „Numerar colectat, după deducerea costurilor” și „Profitul/(-) pierderea din vânzarea garanţiilor reale obţinute prin intrare în posesie”. „Numerar colectat, după deducerea costurilor” înseamnă suma în numerar primită, după deducerea costurilor de tranzacţionare, cum ar fi onorariile și comisioanele plătite agenţilor, taxele de transfer și alte taxe. „Profit/(-)pierdere din vânzarea garanţiilor reale obţinute prin intrare în posesie” înseamnă diferenţa dintre valoarea contabilă a garanţiei reale evaluate la data derecunoașterii și suma în numerar primită, după deducerea costurilor de tranzacţionare. În cazul înlocuirii garanţiilor reale cu instrumente financiare conform descrierii de la punctul 346 din prezenta parte, se raportează valoarea contabilă a finanţării acordate.

348. Garanţiile reale obţinute prin intrare în posesie se raportează defalcate în funcţie de perioada de timp care a trecut de când garanţia este recunoscută în bilanţul instituţiei.

349. În contextul prezentării garanţiilor reale obţinute în funcţie de durata de timp care a trecut de la recunoașterea în bilanţ, „învechirea” garanţiilor reale în bilanţ, și anume migrarea între tranșele de timp predefinite, nu se raportează nici ca intrare, nici ca ieșire.

33.2. **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie, altele decât garanţiile reale clasificate drept imobilizări corporale – tipul de garanţii reale obţinute (25.2)**

350. Formularul 25.2 trebuie să includă o defalcare a garanţiilor reale obţinute prin intrare în posesie, conform definiţiei de la punctul 341 din prezenta parte, pe tipuri de garanţii reale obţinute. În formular se reflectă garanţiile reale recunoscute în bilanţ la data de referinţă, indiferent de momentul obţinerii. În plus, formularul trebuie să ofere informaţii cu privire la „reducerea soldului datoriei” aferentă și „valoarea la recunoașterea inițială”, astfel cum sunt definite la punctele 343 și 344 din prezenta parte, și cu privire la numărul de garanţii reale care sunt obţinute prin intrare în posesie și care sunt recunoscute în bilanţ la data de referinţă. Numărul de garanţii reale obţinute prin intrare în posesie se calculează indiferent de valoarea contabilă a garanţiilor reale și poate fi unu sau mai mare decât unu pentru fiecare expunere derecunoscută din bilanţ în schimbul garanţiei reale obţinute prin intrare în posesie.

▼B

351. Tipurile de garanţii reale sunt cele menţionate la punctul 173 din prezenta parte, cu excepţia celor menţionate la litera (b) subpunctul (i) de la punctul respectiv.

352. În ceea ce privește garanţiile reale sub formă de bunuri imobile, următoarele informaţii se raportează pe rânduri separate:

(a) bunuri imobile aflate în construcţie sau dezvoltare;

(b) în ceea ce privește bunurile imobile comerciale, garanţiile sub formă de terenuri legate de societăţi dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale, cu excepţia terenurilor agricole. În plus, se raportează informaţii separate privind terenurile cu și fără autorizaţie de construcţie.

33.3. **Garanţii reale obţinute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale (25.3)**

353. În formularul 25.3 se raportează informaţii privind garanţiile reale obţinute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale. În plus, formularul trebuie să furnizeze informaţii cu privire la „reducerea soldului datoriei” aferentă și la „valoarea la recunoașterea inițială”, astfel cum sunt definite la punctele 343 și 344 din prezenta parte.

354. Se furnizează informaţii referitoare la stocul de garanţii reale la data de referinţă, indiferent de momentul în care au fost obţinute acestea, precum și la intrările datorate noilor garanţii reale care au fost obţinute prin intrare în posesie în perioada cuprinsă între începutul și sfârșitul perioadei de referinţă și care rămân recunoscute în bilanţ la data de referinţă. În ceea ce privește „reducerea soldului datoriei”, „totalul” trebuie să reflecte reducerea soldului datoriei legată de garanţiile reale la data de referinţă, iar „intrările datorate noilor garanţii reale obţinute prin intrare în posesie” trebuie să reflecte reducerea soldului datoriei legată de garanţiile reale obţinute în cursul perioadei.

34. GESTIONAREA ȘI CALITATEA RESTRUCTURĂRII DATORATE DIFICULTĂŢILOR FINANCIARE (26)

355. Formularul 26 trebuie să includă informaţii detaliate privind creditele și avansurile clasificate drept restructurate în urma dificultăţilor financiare în conformitate cu punctele 240-268 din prezenta parte, cu excepţia instrumentelor clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere sau ca fiind deţinute în vederea vânzării. Expunerile restructurate în urma dificultăţilor financiare care se referă fie la modificarea clauzelor anterioare, fie la o refinanţare totală sau parţială a unui contract de datorie problematic, astfel cum este definit la punctul 241 din prezenta parte, trebuie să fie defalcate pe tipuri mai specifice de măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare.

356. „Numărul de instrumente” se stabilește conform definiției de la punctul 320 din prezenta parte.

357. Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare se alocă unei categorii care reflectă tipul de măsură de restructurare datorată dificultăţilor financiare. În cazul în care unei expuneri i s-au aplicat mai multe măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare se alocă celui mai relevant tip de măsură de restructurare datorată dificultăţilor financiare. Acesta din urmă se identifică pe baza tipului de măsură de restructurare datorată dificultăţilor financiare care are impactul cel mai ridicat asupra valorii actualizate nete a expunerii restructurate în urma dificultăţilor financiare sau prin utilizarea oricăror alte metode considerate aplicabile.

▼B

358. Tipurile de măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare sunt următoarele:

(a) perioada de graţie/amânarea plăţilor: suspendarea temporară a obligaţiilor de rambursare în ceea ce privește principalul sau dobânda, rambursările urmând a fi reluate la o dată ulterioară;

(b) reducerea ratei dobânzii: reducerea permanentă sau temporară a ratei dobânzii (fixe sau variabile) la o rată echitabilă și viabilă;

(c) prelungirea scadenţei/termenului: extinderea scadenţei expunerii, implicând o reducere a cuantumului tranșelor prin eșalonarea rambursărilor pe o perioadă mai lungă;

(d) reeșalonarea plăţilor: ajustarea calendarului de rambursare contractual cu sau fără modificarea cuantumului tranșelor, alta decât acordarea unor perioade de graţie/amânări ale plăţilor, prelungirea scadenţei/termenului sau iertarea de plată a datoriei. Această categorie include, printre altele, capitalizarea arieratelor și/sau a arieratelor de dobândă acumulată la soldul principalului pentru rambursarea în condiţiile unui program viabil, reeșalonat; reducerea cuantumului tranșelor de rambursare a principalului pe o perioadă determinată, indiferent dacă dobânzile urmează să fie plătite integral, dacă sunt capitalizate sau dacă sunt pierdute;

(e) iertarea de plată a datoriei: anularea parţială a expunerii de către instituţia raportoare prin pierderea dreptului de a o recupera în mod legal;

(f) swapuri de datorii cu active: înlocuirea parţială a expunerilor sub formă de instrumente de datorie cu active sau acţiuni;

(g) alte măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare, inclusiv, printre altele, refinanţarea totală sau parţială a unui contract de datorie problematic.

359. În cazul în care măsura de restructurare datorată dificultăţilor financiare afectează valoarea contabilă brută a unei expuneri, se raportează valoarea contabilă brută la data de referinţă, adică după aplicarea măsurii de restructurare datorată dificultăţilor financiare. În cazul refinanţării, se raportează valoarea contabilă brută a noului contract („datorie în curs de refinanţare”) acordat care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăţilor financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

360. Următoarele elemente se raportează pe rânduri separate:

(a) instrumente care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare de mai multe ori, în cazul cărora:

(i) „Creditele și avansurile care au fost restructurate ca urmare a dificultăţilor financiare „de două ori” și „mai mult de două ori”” înseamnă expunerile clasificate drept restructurate în urma dificultăţilor financiare în conformitate cu punctele 240-268 din prezenta parte la data de referinţă a raportării, cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare în două momente diferite, respectiv în mai mult de două momente diferite. Aceste expuneri includ, printre altele, expunerile iniţial restructurate în urma dificultăţilor financiare care au ieșit din situaţia de restructurare datorată dificultăţilor financiare (expuneri restructurate însănătoșite), dar cărora li s-au acordat, ulterior, noi măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare;

▼B

(ii) „Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare, în plus faţă de măsurile existente de restructurare datorată dificultăţilor financiare” înseamnă expunerile restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare, în plus faţă de măsurile de restructurare datorată dificultăţilor financiare acordate anterior, fără o însănătoșire a expunerii în intervalul dintre acestea.

(b) expuneri neperformante restructurate în urma dificultăţilor financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante. Acestea conţin expuneri neperformante restructurate în urma dificultăţilor financiare care nu îndeplinesc condiţiile pentru a înceta să fie neperformante, astfel cum sunt descrise la punctul 232 din prezenta parte, la sfârșitul perioadei de probă de 1 an menţionate la punctul 231 litera (b) din prezenta parte.

361. Expunerile cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăţilor financiare de la sfârșitul ultimului exerciţiu financiar se raportează în coloane separate.

35. CREDITE ȘI AVANSURI: DURATA MEDIE ȘI PERIOADELE DE RECUPERARE (47)

362. În formularul 47 trebuie să se furnizeze informaţii referitoare la credite și avansuri, cu excepţia creditelor și avansurilor clasificate drept solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere, deţinute în vederea tranzacţionării, active financiare destinate tranzacţionării sau deţinute în vederea vânzării.

363. „Durata medie ponderată de la data scadenţei depășite (în ani)” se calculează ca fiind media ponderată a numărului de zile de întârziere pentru expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte la data de referinţă. În acest calcul, expunerile neperformante care nu sunt restante sunt considerate ca având zero zile de întârziere. Expunerile trebuie să fie ponderate cu valoarea contabilă brută evaluată la data de referinţă. Durata medie ponderată de la data scadenţei depășite se exprimă în ani (cu zecimale).

364. În ceea ce privește rezultatele procedurilor contencioase referitoare la creditele și avansurile neperformante încheiate în cursul perioadei, se raportează următoarele informaţii:

(a) recuperările cumulate nete: acest element include recuperările rezultate în urma procedurilor în instanţă. Recuperările rezultate din acorduri voluntare nu se includ;

(b) reducerea valorii contabile brute: acest element include valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante derecunoscute ca răspuns la încheierea unei proceduri contencioase. Se includ și scoaterile în afara bilanţului aferente;

(c) durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei: se calculează ca media intervalului de timp dintre data clasificării instrumentului ca având „statut contencios” în conformitate cu punctul 322 din prezenta parte și data finalizării procedurilor judiciare; aceasta se exprimă în ani (cu zecimale).

▼B

PARTEA 3

CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR

1. Tabelele 2 și 3 pun în corespondență clasele de expuneri care trebuie utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în conformitate cu CRR și sectoarele contrapărților utilizate în tabelele FINREP.

Tabelul 2

Abordarea standardizată

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Administrații regionale sau autorități locale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Bănci multilaterale de dezvoltare	(3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Organizații internaționale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(f) Instituții (instituții de credit și firme de investiții)	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(g) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(h) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(i) Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

▼B

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(j) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(ja) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(k) Obligațiuni garantate	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(l) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuite sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(m) Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(n) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capitaluri proprii	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capitaluri proprii în FINREP, indiferent dacă CRR permite abordarea de tip look through.
(o) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(p) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

▼B

Tabelul 3

Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale și bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Instituții (instituții de credit și firme de investiții, precum și unele administrații publice și bănci multilaterale)	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(f) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al pozițiilor din securitizare. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(g) Alte obligații decât cele legate de credit	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

▼B

ANEXA VI

RAPORTAREA PIERDERILOR PROVENIND DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE

FORMULARE PRIVIND PIERDERILE AFERENTE BUNURILOR IMOBILE			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		PIERDERI - BUNURI IMOBILE	**LE**
15	C 15.00	Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile	CR IP LOSSES

C 15.00 - EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES)

Țara:

		Pierderi				**Expuneri**
		Suma pierderilor provenind din împrumuturi până la procentajele de referință		**Suma pierderilor totale**		**Suma expunerilor**
			din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară		**din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară**	
Rând	coloană	0010	0020	0030	0040	050
	garantate cu:					
0010	Bunuri imobile locative					
0020	Bunuri imobile comerciale					

▼B

ANEXA VII

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

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni referitoare la formularele incluse în anexa VI la prezentul regulament.

2. Se aplică, de asemenea, toate instrucțiunile generale incluse în partea I din anexa II la prezentul regulament.

1. Domeniul de aplicare al raportării

3. Instituțiile care utilizează bunuri imobile în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR raportează datele specificate la articolul 430a alineatul (1) din CRR.

4. Formularul acoperă toate pieţele naţionale la care este expus(ă) o instituție/un grup de instituții [a se vedea articolul 430a alineatul (1) din CRR]. În conformitate cu articolul 430a alineatul (2) a treia teză, datele se raportează separat pentru fiecare piață de bunuri imobile din cadrul Uniunii.

2. Definiții

5. „Pierdere” înseamnă pierderea definită la articolul 5 punctul 2 din CRR, cuprinzând pierderile care decurg din bunuri imobile aflate în leasing. Atunci când se calculează pierderile care decurg din bunuri imobile, fluxurile de recuperare care provin din alte surse (de exemplu, garanții bancare, asigurări de viață etc.) nu sunt recunoscute ca reducând pierderile. Pierderile de la o anumită poziție nu pot fi compensate cu profitul de la o altă poziție generat de o recuperare reușită.

6. În cazul expunerilor garantate cu bunuri imobile locative și comerciale, calcularea pierderii economice are ca punct de plecare valoarea expunerii existente la data raportării și include cel puțin: (i) veniturile din executarea garanțiilor reale; (ii) costurile directe (inclusiv plăți ale ratelor dobânzii și costurile de recuperare legate de lichidarea garanției reale) și (iii) costurile indirecte (inclusiv costurile de exploatare ale unității de recuperare). Toate componentele trebuie să fie actualizate la data de referință a raportării.

7. Valoarea expunerii se determină în conformitate cu normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR [a se vedea capitolul 2 pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată și capitolul 3 pentru instituțiile care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)].

8. Valoarea bunurilor imobile se determină în conformitate cu normele prevăzute în partea a treia titlul II din CRR.

9. Efectul cursului de schimb: Cuantumurile se convertesc în moneda de raportare folosind cursul de schimb de la data raportării. În plus, estimările pierderilor economice ar trebui să țină seama de efectul cursului de schimb în cazul în care expunerea sau garanția reală este denominată în altă monedă.

▼B

3. Repartizare geografică

10. Instituţiile raportează următoarele formulare:

(a) un formular global;

(b) un formular pentru fiecare piaţă naţională din Uniune la care este expusă instituția și

(c) un formular cu datele agregate privind toate pieţele naţionale din afara Uniunii la care este expusă instituţia.

4. Raportarea expunerilor și a pierderilor

11. Expuneri: toate expunerile care sunt supuse cerinţelor din partea a treia titlul II din CRR și în cazul cărora garanţia reală este utilizată pentru a reduce cuantumul ponderat la risc al expunerii se raportează în formularul C 15.00. De asemenea, acest lucru înseamnă că expunerile și pierderile în cauză nu trebuie să fie raportate în cazul în care efectul bunurilor imobile de diminuare a riscurilor este utilizat numai în scopuri interne (adică în cadrul pilonului 2) sau pentru expuneri mari (a se vedea partea a patra din CRR).

12. Pierderi: pierderile sunt raportate de instituţia care deţine expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare. Pierderile se raportează de îndată ce trebuie să fie contabilizate provizioane în conformitate cu normele contabile. Se raportează și pierderile estimate. Pierderile din expuneri garantate cu bunuri imobile se calculează pentru fiecare împrumut în parte și sunt agregate în scopul raportării.

13. Data de referinţă: se utilizează valoarea expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare.

(a) Se raportează pierderile pentru toate cazurile de nerambursare legate de împrumuturi garantate cu proprietăţi imobiliare care au loc în cursul perioadei de raportare și indiferent dacă recuperarea s-a finalizat sau nu. Pierderile care trebuie raportate la 31 decembrie se referă la întregul an calendaristic. Dat fiind că poate exista un decalaj de timp important între momentul intrării în stare de nerambursare și recunoașterea pierderilor (care includ procesele de recuperare nefinalizate), în cazurile în care recuperarea nu a fost finalizată în perioada de raportare se raportează estimări ale pierderilor.

(b) Pentru toate cazurile de nerambursare observate în perioada de raportare, există trei scenarii: (i) împrumutul nerambursat poate fi restructurat, astfel încât să nu mai fie considerat în stare de nerambursare (nu se înregistrează nicio pierdere); (ii) executarea tuturor garanţiilor reale este finalizată (recuperare finalizată, se cunoaște pierderea reală) sau (iii) recuperare nefinalizată (se utilizează estimări ale pierderilor). Raportarea pierderilor trebuie să includă doar pierderile care decurg din scenariul (ii) executarea garanţiilor reale (pierderi cunoscute) și din scenariul (iii) recuperare nefinalizată (estimări ale pierderilor).

(c) Dat fiind că pierderile trebuie raportate numai pentru expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadei de raportare, modificările pierderilor provocate de expunerile care au intrat în stare de nerambursare în cursul perioadelor anterioare de raportare nu se vor reflecta în datele raportate, cu alte cuvinte, nu se raportează sumele obţinute din executarea garanţiei reale într-o perioadă de raportare ulterioară sau la un nivel al costurilor de executare mai mic decât se estimase anterior.

▼B

14. Rolul evaluării bunurilor imobile: ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data intrării în stare de nerambursare a expunerii este necesară ca dată de referinţă pentru raportarea părţii din expunere garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile. După intrarea în stare de nerambursare, bunurile imobile ar putea fi reevaluate. Totuși, această nouă valoare nu ar trebui să fie relevantă pentru identificarea părţii din expunere care a fost iniţial garantată integral (și pe deplin) cu ipoteci pe bunuri imobile. Cu toate acestea, la raportarea pierderii economice trebuie să se ţină seama de noua valoare a bunurilor imobile (o valoare redusă a bunurilor face parte din costurile economice). Cu alte cuvinte, ultima evaluare a bunurilor imobile înainte de data intrării în stare de nerambursare se utilizează pentru a stabili care parte din pierdere se raportează în coloana 0010 (identificarea valorii expunerilor care sunt garantate integral și pe deplin), iar valoarea reevaluată a bunurilor imobile se utilizează pentru cuantumul de raportat (estimarea unei posibile recuperări din garanţia reală) în coloanele 0010 și 0030.

15. Tratarea vânzărilor de împrumuturi în cursul perioadei de raportare: pierderile sunt raportate de instituţia care deţine expunerea până la sfârșitul perioadei de raportare, dar numai în cazul în care s-a constatat starea de nerambursare pentru expunerea respectivă.

5. Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
0010	**Suma pierderilor care decurg din împrumuturi până la procentajele de referinţă** Articolul 430a alineatul (1) literele (a) și, respectiv, (d) din CRR. Valoarea de piaţă și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76 din CRR. În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau cu bunuri imobile comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral și pe deplin garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.
0020	**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** Raportarea acestor pierderi în cazul în care valoarea garanţiei reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară.
0030	**Suma pierderilor totale** Articolul 430a alineatul (1) literele (b) și, respectiv, (e) din CRR; valoarea de piaţă și valoarea ipotecară în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctele 74 și 76 din CRR. În această coloană sunt colectate toate pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile locative sau comerciale până la partea din expunere tratată ca fiind integral garantată în conformitate cu articolul 124 alineatul (1) din CRR.
0040	**Din care: bunuri imobile evaluate la valoarea ipotecară** Instituţiile raportează pierderile în cazul în care valoarea garanţiei reale a fost calculată ca fiind valoarea ipotecară.
0050	**Suma expunerilor** Articolul 430a alineatul (1) literele (c) și (f) din CRR. Valoarea care trebuie raportată este doar partea din valoarea expunerii care este tratată ca fiind integral garantată cu bunuri imobile, cu alte cuvinte partea care este tratată ca negarantată nu este relevantă pentru raportarea pierderii. În caz de nerambursare, valoarea raportată a expunerii este valoarea expunerii imediat înainte de intrarea în stare de nerambursare.

▼B

Rânduri	
0010	**Bunuri imobile locative** Bunuri imobile locative, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 75 din CRR.
0020	**Bunuri imobile comerciale**

▼B

ANEXA VIII

FORMULARE PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI A RISCULUI DE CONCENTRARE

FORMULARE PENTRU EXPUNERILE MARI			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		EXPUNERI MARI	**LE**
26	C 26.00	Limitele expunerilor mari	LIMITE LE
27	C 27.00	Identificarea contrapărţii	LE 1
28	C 28.00	Expunerile din portofoliul de tranzacţionare și din afara acestuia	LE 2
29	C 29.00	Detalii privind expunerile faţă de clienţi individuali din cadrul unor grupuri de clienţi aflaţi în legătură	LE 3

C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)		
		Limita aplicabilă
		010
010	Non-instituţii	
020	Instituţii	
030	Instituţii în %	
040	Instituţii de importanţă sistemică globală (G-SII)	

C 27.00 - Identificarea contrapărţii (LE 1)							
IDENTIFICAREA CONTRAPĂRŢII							
Cod	Tipul de cod	Denumire	Codul naţional	Reşedinţa contrapărţii	Sectorul contrapărţii	Codul NACE	Tipul de contraparte
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacţionare şi din afara acestuia (LE 2)

CONTRAPARTE			EXPUNERI INIŢIALE							
					Expuneri directe					
								Elemente extrabilanţiere		
Cod	Grup sau individual	Tranzacţii în care există o expunere la active-suport	**Total expunere iniţială**	*din care: în stare de nerambursare*	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanţii financiare	Alte angajamente
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

EXPUNERI INIŢIALE							(-) Ajustări de valoare şi provizioane	(-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM)**		
Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare care decurg din tranzacţii în care există o expunere la active-suport					
Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanţiere						**Total**	*din care: în afara portofoliului de tranzacţionare*	% din fondurile proprii de nivel 1
			Angajamente de creditare	Garanţii financiare	Alte angajamente						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

TEHNICI CRM ELIGIBILE								(-) Cuantumuri exceptate	**Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor şi a CRM**		
(-) Efectul de substituţie al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecţia finanţată a creditului, alta decât efectul de substituţie	(-) Bunuri imobile				
(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capitaluri proprii	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanţiere						**Total**	*din care: în afara portofoliului de tranzacţionare*	% din fondurile proprii de nivel 1
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanţii financiare	(-) Alte angajamente						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

▼B

C 29.00 - Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)

CONTRAPARTE			EXPUNERI INIȚIALE								
					Expuneri directe						
Cod	Codul grupului	Tranzacții în care există o expunere la active-suport	**Total expunere inițială**	*din care: în stare de nerambursare*	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere		
								Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

EXPUNERI INIȚIALE							(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM)**		
Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport					
Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere						**Total**	*din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1
			Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

TEHNICI CRM ELIGIBILE								(-) Cuantumuri exceptate	**Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a CRM**		
(-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție	(-) Bunuri imobile				
(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capitaluri proprii	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere						**Total**	*din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

▼B

ANEXA IX

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI A RISCULUI DE CONCENTRARE

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și convenții**

2. **Abrevieri**

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**

2. **Structura formularului LE**

3. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**

4. **C 26.00 – Formularul privind limitele LE**

4.1. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

5. **C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**

5.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

6. **C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

6.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

7. **C 29.00 – Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE3)**

7.1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții

1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari („LE”) este format din patru formulare care includ următoarele informații:

   (a) limitele expunerilor mari;

   (b) identificarea contrapărții (formularul LE1);

   (c) expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2);

   (d) detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (formularul LE3);

2. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.

3. Instrucțiunile și normele de validare urmăresc convenția de denumire prezentată la punctele de mai jos, atunci când se face referire la coloanele, rândurile și celulele din formular.

4. Următoarea convenție este, în general, utilizată în instrucțiunile și normele de validare: {Formular;Rând;Coloană}. Se utilizează semnul de asterisc pentru a exprima faptul că validarea se realizează pentru toate rândurile raportate.

▼B

5. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care se utilizează doar puncte de date din formularul respectiv, notele de trimitere nu se referă la un anumit formular: {Rând;Coloană}.

6. (Valoarea) ABS: valoarea absolută fără semn. Orice cuantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) înainte de denumirea unui element, nu se raportează nicio valoare pozitivă pentru elementul respectiv.

2. **Abrevieri**

7. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se face trimitere folosind abrevierea „CRR”.

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**

1. Pentru a raporta, pe bază individuală, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”), instituțiile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.

2. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.

3. Trebuie raportate toate expunerile mari definite în conformitate cu articolul 392 din CRR, inclusiv expunerile mari care nu sunt luate în considerare pentru respectarea limitelor expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.

4. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Cuantumul care se utilizează pentru determinarea celor mai mari 20 de expuneri este valoarea expunerii care rezultă atunci când se scade din cuantumul înscris în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 cuantumul înscris în coloana 320 („Cuantumuri exceptate”) din același formular.

5. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entitățile din sectorul bancar paralel care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) literele (a)-(d) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.

6. Pentru a raporta informații pe bază consolidată cu privire la expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina aceste expuneri.

▼B

7. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante, precum și datele privind expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienții individuali care nu aparțin unui grup de clienți aflați în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea față de un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură expunere).

8. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate în formularul LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual în formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.

2. **Structura formularului LE**

9. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o instituție are o expunere.

10. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații:

(a) valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport;

(b) efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit;

(c) valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.

3. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**

11. Termenul „grup de clienți aflați în legătură” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din CRR.

12. „Instituțiile” sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.

13. Trebuie raportate expunerile față de „asociațiile de drept civil”. În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumurile creditelor asociației de drept civil la gradul de îndatorare al fiecărui partener. Expunerile față de asociațiile de drept civil care prezintă cote sunt împărțite sau alocate partenerilor în funcție de cotele lor respective. Anumite construcții (de exemplu, conturile comune, comunitățile de moștenitori, împrumuturile în numele unui terț) care funcționează de fapt ca asociații de drept civil trebuie să fie raportate la fel ca și acestea.

14. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc, în conformitate cu articolul 389 din CRR. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.

15. „Expunerile” sunt definite la articolul 389 din CRR:

(a) „expuneri” înseamnă orice activ sau element extrabilanțier din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia, inclusiv elementele menționate la articolul 400 din CRR, dar cu excepția elementelor care intră sub incidența articolului 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR;

▼B

(b) „expunerile indirecte” sunt expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu articolul 403 din CRR. *Definițiile furnizate în prezenta anexă nu se pot abate sub niciun aspect de la definițiile prevăzute în actul de bază.*

16. Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (1) din CRR.

17. Se permite luarea în considerare a „acordurilor de compensare” în scopul calculării valorii expunerii aferente expunerilor mari, astfel cum se prevede la articolul 390 alineatele (3), (4) și (5) din CRR. Valoarea expunerii aferente contractelor derivate enumerate în anexa II la CRR și contractelor derivate de credit încheiate direct cu un client se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-5 din CRR. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 296 din CRR, valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției raportoare se raportează ca „alte angajamente” în formularele LE.

18. „Valoarea unei expuneri” se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.

19. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM) în vederea calculării expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR este specificat la articolele 399-403 din CRR.

20. Instituțiile raportează expunerile rezultate din acorduri reverse repo în conformitate cu articolul 402 alineatul (3) din CRR. Cu condiția respectării criteriilor prevăzute la articolul 402 alineatul (3) din CRR, instituția raportează expunerile mari față de fiecare terț drept cuantum al creanței pe care contrapartea la tranzacție o deține asupra părții terțe, și nu drept cuantum al expunerii față de contraparte.

4. C 26.00 – Formularul privind limitele LE

4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Non-instituții** Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest cuantum reprezintă 25 % din fondurile proprii de nivel 1, care sunt raportate pe rândul 015 din formularul C 01.00 din anexa I, cu excepția cazului în care se aplică un procentaj mai restrictiv în urma aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 458 din CRR sau cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 462 în ceea ce privește cerințele menționate la articolul 459 litera (b) din CRR.

▼B

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
020	**Instituții** Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR Instituțiile raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest cuantum trebuie să fie următorul: — în cazul în care procentajul de 25 % din fondurile proprii de nivel 1 reprezintă mai mult de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică decât 150 de milioane EUR stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR], se raportează 25 % din fondurile proprii de nivel 1; — în cazul în care cifra de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR] reprezintă mai mult de 25 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, se raportează 150 de milioane EUR (sau limita mai mică, dacă autoritatea competentă a stabilit o astfel de limită). În cazul în care instituția a stabilit o limită mai mică în ceea ce privește fondurile sale proprii de nivel 1, impusă prin dispozițiile de la articolul 395 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, se raportează limita respectivă. Aceste limite pot fi mai stricte în cazul aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 395 alineatul (6) sau cu articolul 458 din CRR ori cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 462 în ceea ce privește cerințele menționate la articolul 459 litera (b) din CRR.
030	**Instituții în %** Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată pe rândul 020) exprimată ca procentaj din fondurile proprii de nivel 1.
040	**Instituții de importanță sistemică globală (G-SII)** Articolul 395 alineatul (1) din CRR Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții sau grupuri identificate ca fiind din categoria G-SII sau G-SII din afara UE. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, această limită trebuie să fie următoarea: — o G-SII nu poate să înregistreze o expunere față de o altă instituție sau de un alt grup identificat ca fiind din categoria G-SII sau G-SII din afara UE, a cărei valoare, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, depășește 15 % din fondurile sale proprii de nivel 1.

5. **C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**

5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-070	**Identificarea contrapărții:** Instituțiile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele C 28.00-C 29.00. Elementele de identificare a grupului de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură. În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) al treilea paragraf din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin expuneri a căror valoare este mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin o expunere mare, astfel cum este definită la articolul 392 din CRR. În conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari expuneri (în cazurile în care contrapartea este o instituție sau o entitate din sectorul bancar paralel).
011	**Cod** Codul, ca parte a numărului de identificare a rândului, trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este 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 să fie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
015	**Tipul de cod** Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 010 drept „codul LEI” sau „alt cod decât codul LEI”. Tipul de cod trebuie întotdeauna raportat.
021	**Denumire** Denumirea corespunde denumirii grupului ori de câte ori se raportează un grup de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, denumirea corespunde contrapărții individuale. Pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului.
035	**Codul național** Instituțiile pot raporta în plus codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana „Cod”.
040	**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 ultima ediție a „Vademecumului balanței de plăți” (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat)]. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează nicio reședință.
050	**Sectorul contrapărții** Fiecărei contrapărți i se alocă un sector pe baza categoriilor de sectoare economice din cadrul FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 și prin împărțirea celorlalte societăți financiare în firme de investiții și alte societăți financiare, după cum urmează: (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 CRR;

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	(v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții); (vi) societăți nefinanciare; (vii) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.
060	**Codul NACE** Pentru sectorul economic, se utilizează codurile NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = clasificarea statistică a activităților economice în Uniunea Europeană). Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care sunt „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)" și „Societăți nefinanciare". Codurile NACE trebuie utilizate pentru „Societăți nefinanciare" cu un singur nivel de detaliu (de exemplu „F – Construcții") și pentru „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)" cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu „K65 – Asigurări, reasigurări și fonduri de pensii, cu excepția asigurărilor sociale obligatorii"). Sectoarele economice pentru „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)" și „Societăți nefinanciare" sunt derivate din clasificarea FINREP a contrapărții. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează niciun cod NACE.
070	**Tipul de contraparte** Articolul 394 alineatul (2) din CRR Se precizează tipul de contraparte pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul bancar paralel utilizând litera „I" pentru instituții sau „S" pentru entități din sectorul bancar paralel, care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat.

6. **C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cod** Pentru un grup de clienți aflați în legătură, în cazul în care este disponibil un cod unic la nivel național, se raportează acest cod ca fiind codul grupului de clienți aflați în legătură. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 27.00. În cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, codul care trebuie raportat este codul entității individuale pe care instituția o consideră cea mai importantă în cadrul grupului de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, codul corespunde contrapărții individuale. Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului. Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în UE.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
020	**Grup sau individual** Instituția completează „1” pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali și „2” pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură.
030	**Tranzacții în care există o expunere la active-suport** Articolul 390 alineatul (7) din CRR În conformitate cu specificațiile tehnice suplimentare ale autorităților naționale competente, în cazul în care instituția are expuneri față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care există o expunere la active-suport, se raportează „Da”; în caz contrar, se raportează „Nu”.
040-180	**Expuneri inițiale** Articolele 24, 389, 390 și 392 din CRR Instituția raportează în acest set de coloane expunerile inițiale corespunzătoare expunerilor directe, expunerilor indirecte și expunerilor suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. Conform articolului 389 din CRR, activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere. Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și de provizioane, care se deduc în coloana 210. Definiția valorii expunerii și calculul acesteia sunt prevăzute la articolele 389 și 390 din CRR. Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere se efectuează în conformitate cu cadrul contabil care reglementează instituția, conform articolului 24 din CRR. Expunerile deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care nu sunt expuneri menționate la articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR se includ în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200. Expunerile menționate la articolul 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR nu sunt incluse în aceste coloane. Expunerile inițiale includ orice active și elemente extrabilanțiere. Exceptările prevăzute la articolul 400 din CRR sunt deduse în coloana 320 în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR. Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia. Poziția netă calculată în conformitate cu articolul 390 alineatul (3) litera (b) din CRR se raportează ca expunere directă și este inclusă în coloana (060 sau 070 sau 080) care corespunde tipului de instrument dominant. Instrumentul dominant se determină pe baza valorii poziției nete pentru fiecare tip de instrument. Pentru defalcarea expunerilor pe instrumente financiare, în cazul în care diferite expuneri care decurg din acorduri de compensare constituie o singură expunere, aceasta din urmă este alocată instrumentului financiar care corespunde activului principal inclus în acordul de compensare (a se vedea, de asemenea, secțiunea introductivă).

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
040	**Total expunere inițială** Instituția raportează suma expunerilor directe și indirecte, precum și expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacții în care există o expunere la active-suport.
050	**Din care: în stare de nerambursare** Articolul 178 din CRR Instituția raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare.
060-110	**Expuneri directe** Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui „debitor imediat”.
060	**Instrumente de datorie** Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 („Regulamentul BCE/2013/33”), anexa II partea 2, tabel, categoriile 2 și 3 Instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele. Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „împrumuturi de până la un an inclusiv/de peste un an și împrumuturi cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani” sau drept „titluri de natura datoriei”, în conformitate cu Regulamentul BCE/2013/33. În această coloană sunt incluse tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (operațiuni de finanțare prin instrumente financiare) și tranzacțiile de creditare în marjă.
70	**Instrumente de capitaluri proprii** BCE/2013/33, anexa II partea a 2-a, tabel, categoriile 4 și 5 Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „Participații” sau drept „Acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții” conform Regulamentului BCE/2013/33.
080	**Instrumente financiare derivate** Articolul 272 alineatul (2) din CRR și anexa II la CRR Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele financiare derivate de credit care sunt supuse riscului de credit al contrapărții sunt incluse în această coloană.
090-110	**Elemente extrabilanțiere** Anexa I la CRR Valoarea care se raportează în aceste coloane este valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
090	**Angajamente de creditare** Punctul 1 literele (c) și (h), punctul 2 litera (b) subpunctul (ii), punctul 3 litera (b) subpunctul (i) și punctul 4 litera (a) din anexa I la CRR Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar.
100	**Garanții financiare** Punctul 1 literele (a), (b) și (f) din anexa I la CRR Garanțiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana „Instrumente financiare derivate” sunt raportate în această coloană.
110	**Alte angajamente** Alte angajamente sunt elementele din anexa I la CRR care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției se raportează în această coloană.
120-170	**Expuneri indirecte** Articolul 403 din CRR În conformitate cu articolul 403 din CRR, o instituție de credit trebuie să utilizeze metoda substituției în cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte. Instituția raportează în acest set de coloane cuantumurile expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o ponderе de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată clientului în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 din CRR. În cazul expunerilor garantate cu garanții reale emise de o parte terță, articolul 403 alineatul (3) din CRR oferă un tratament alternativ. Expunerea inițială protejată de referință (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele „Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit”. Expunerea indirectă va mări expunerea față de garant sau de emitentul de garanții reale prin efectul de substituție. Acest lucru este valabil și în cazul garanțiilor acordate în cadrul unui grup de clienți aflați în legătură. Instituția raportează cuantumul inițial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanție sau printr-o garanție reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul „Expunerii indirecte” atribuit garantului trebuie raportat în coloana „Instrumente de datorie”. Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (credit-linked notes) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu dispozițiile de la articolul 399 din CRR.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
120	**Instrumente de datorie** A se vedea coloana 060.
130	**Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea coloana 070.
140	**Instrumente financiare derivate** A se vedea coloana 080.
150-170	**Elemente extrabilanțiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie.
150	**Angajamente de creditare** A se vedea coloana 090.
160	**Garanții financiare** A se vedea coloana 100.
170	**Alte angajamente** A se vedea coloana 110.
180	**Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport** Articolul 390 alineatul (7) din CRR Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.
190	**(-) Ajustări de valoare și provizioane** Articolele 34, 24, 110 și 111 din CRR Ajustările de valoare și provizioanele incluse în cadrul contabil corespunzător [Directiva 86/635/CEE sau Regulamentul (CE) nr. 1606/2002] care afectează evaluarea expunerilor se determină în conformitate cu articolele 24 și 110 din CRR. Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.
200	**(-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR Se raportează expunerile deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, care trebuie incluse în diferitele coloane din „Total expunere inițială”.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
210-230	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM** Articolul 394 alineatul (1) litera (b) din CRR Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul.
210	**Total** Valoarea expunerii care se raportează în această coloană este cuantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția de la articolul 392 din CRR. Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și cuantumul expunerilor deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.
220	**Din care: în afara portofoliului de tranzacționare** Cuantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM
230	**% din fondurile proprii de nivel 1** Articolele 392 și 395 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM legate de fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, astfel cum sunt definite la articolul 25 din CRR.
240-310	**(-) Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)** Articolul 399 și articolele 401-403 din CRR; tehnicile CRM astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR Tehnicile CRM recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR. Tehnicile CRM pot avea trei efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție și tratamentul bunurilor imobile.
240-290	**(-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit** Articolul 403 din CRR Cuantumul corespunzător protecției finanțate și nefinanțate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terță parte sau garantate printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care instituția trebuie să trateze acea parte a expunerii care este garantată și/sau garantată cu valoarea de piață a garanțiilor reale recunoscute ca fiind suportată de garant sau de emitentul de garanții reale.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
240	**(-) Instrumente de datorie** A se vedea coloana 060.
250	**(-) Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea coloana 070.
260	**(-) Instrumente financiare derivate** A se vedea coloana 080.
270-290	**(-) Elemente extrabilanțiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie.
270	**(-) Angajamente de creditare** A se vedea coloana 090.
280	**(-) Garanții financiare** A se vedea coloana 100.
290	**(-) Alte angajamente** A se vedea coloana 110.
300	**(-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție** Articolul 401 din CRR Instituția raportează cuantumurile aferente protecției finanțate a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 401 din CRR. În conformitate cu articolul 401 alineatul (1) din CRR, ajustările în funcție de volatilitate se aplică valorii expunerii și se raportează ca o creștere a valorii expunerii.
310	**(-) Bunuri imobile** Articolul 402 din CRR Instituția raportează cuantumurile deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR.
320	**(-) Cuantumuri exceptate** Articolul 400 din CRR Instituția raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.
330-350	**Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM** Articolul 394 alineatul (1) litera (d) din CRR Instituția raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
330	**Total** Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.
340	**Din care: în afara portofoliului de tranzacţionare** Instituția raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor CRM în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacţionare.
350	**% din fondurile proprii de nivel 1** Instituția raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM legate de fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, astfel cum sunt definite la articolul 25 din CRR.

7. **C 29.00 – Detalii referitoare la expunerile clienţilor individuali din cadrul grupurilor de clienţi aflaţi în legătură (LE3)**

7.1. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-360	Instituţiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile faţă de clienţii individuali aparţinând grupurilor de clienţi aflaţi în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2.
010	**Cod** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. Se raportează codul contrapărţii individuale aparţinând grupurilor de clienţi aflaţi în legătură. Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.
020	**Codul grupului** Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel. În cazul în care există un cod unic la nivel naţional pentru un grup de clienţi aflaţi în legătură, se raportează acest cod. În cazul în care nu există un cod unic la nivel naţional, codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor faţă de grupul de clienţi aflaţi în legătură în C 28.00 (LE2). În cazul în care un client aparţine mai multor grupuri de clienţi aflaţi în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienţi aflaţi în legătură.
030	**Tranzacţii în care există o expunere la active-suport** A se vedea coloana 030 din formularul LE2.
050-360	Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienţi aflaţi în legătură, acestea trebuie să fie alocate fiecărei contrapărţi în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale instituţiei. Restul instrucţiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2.

▼B

ANEXA X

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER			
Codul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului**	**Denumirea scurtă**
47	C 47.00	Calculul indicatorului efectului de levier	LRCalc
40	C 40.00	Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii	LR1
43	C 43.00	Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier	LR4
44	C 44.00	Informaţii generale	LR5
	C 48.00	Volatilitatea indicatorului efectului de levier	LR6
48.01	C 48.01	Volatilitatea indicatorului efectului de levier: Valoarea medie pentru perioada de raportare	LR6.1
48.02	C 48.02	Volatilitatea indicatorului efectului de levier: Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare	LR6.2

C 40.00 - TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

Rând		**Valoarea contabilă din bilanţ**	**Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**	**Majorarea pentru operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT-uri)**	**Cuantumul noţional/ valoarea nominală**	**Cuantumul noţional plafonat**	**Cuantumul noţional plafonat (acelaşi nume de referinţă)**	**Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Instrumente financiare derivate							
0020	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută)							
0030	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) supuse unei clauze de lichidare							
0040	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) nesupuse unei clauze de lichidare							

02021R0451 — RO — 03.03.2022 — 001.001 — 1546

▼B

Rând		Valoarea contabilă din bilanţ	Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT-uri)	Cuantumul noţional/ valoarea nominală	Cuantumul noţional plafonat	Cuantumul noţional plafonat (acelaşi nume de referinţă)	Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată)							
0060	Instrumente financiare derivate							
0071	Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare							
0090	Alte active							
0095	Elemente extrabilanţiere							
0210	Garanţii reale sub formă de numerar primite în operaţiuni cu instrumente financiare derivate							
0220	Creanţe pentru garanţii reale sub formă de numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate							
0230	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active							
0240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanţe în numerar)							
0270	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor centrale							
0280	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor regionale							
0290	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra autorităţilor locale							
0300	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public							
0310	Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor centrale							

▼B

Rând		Valoarea contabilă din bilanţ	Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT-uri)	Cuantumul noţional/ valoarea nominală	Cuantumul noţional plafonat	Cuantumul noţional plafonat (acelaşi nume de referinţă)	Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor regionale							
0330	Credite promoţionale – Creanţe asupra autorităţilor locale							
0340	Credite promoţionale – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public							
0350	Credite promoţionale – Creanţe asupra societăţilor nefinanciare							
0360	Credite promoţionale – Creanţe asupra gospodăriilor							
0370	Credite promoţionale – „Pass through”							
0380	Expuneri faţă de banca centrală							
0390	Valoarea expunerilor faţă de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinţei privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier							
0400	Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier utilizat pentru calcularea cerinţei privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier							
0410	Total active							

▼B

C 43.00 - DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)

Rând	Elemente extrabilanţiere, instrumente financiare derivate, SFT-uri și portofoliu de tranzacţionare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Cuantumul ponderat la risc al expunerilor
		0010	0020
0010	Elemente extrabilanţiere		
0020	din care: Finanţarea comerţului		
0030	din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		
0040	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0050	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0060	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0065	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit		
0070	Alte active din portofoliul de tranzacţionare		

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacţionare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
		0010	0020	0030	0040
0080	Obligaţiuni garantate („covered bonds”)				
0090	Expuneri tratate ca suverane				
0100	Administraţii centrale și bănci centrale				
0110	Administraţii regionale și autorităţi locale, tratate ca entităţi suverane				

▼B

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
		0010	0020	0030	0040
0120	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane				
0130	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane				
0140	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0150	Administrații regionale și autorități locale care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0160	Bănci de dezvoltare multilaterală care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0170	Entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0180	Instituții				
0190	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile				
0200	din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0210	Expuneri de tip retail				
0220	din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri				
0230	Societăți				
0240	Societăți financiare				
0250	Societăți nefinanciare				
0260	Expuneri față de IMM-uri				
0270	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri				

▼B

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacţionare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
		0010	0020	0030	0040
0280	Expuneri în stare de nerambursare				
0290	Alte expuneri				
0300	din care: expuneri din securitizare				
0310	Finanţarea comerţului (element memorandum)				
0320	din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export				

▼B

C 44.00 - INFORMAȚII GENERALE (LR5)

Rând		Coloană
		0010
0010	Structura juridică a instituției	
0020	Tratamentul instrumentelor financiare derivate	
0040	Tipul instituției	
0070	Instituție cu o unitate pentru dezvoltare publică	
0080	Administrație centrală care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0090	Administrație regională care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0100	Autoritate locală care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0110	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Obligația de a proteja viabilitatea instituțiilor de credit	
0120	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Garantare directă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit	
0130	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Garantare indirectă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit	

C 47.00 - CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0010	SFT-uri: Valoarea expunerii	
0020	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	
0030	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429e alineatul (5) și articolului 222 din CRR	
0040	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent	
0050	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	
0061	Instrumente financiare derivate: contribuția la costul de înlocuire în cadrul SA-CCR (fără efectul garanției reale asupra NICA)	

▼B

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0065	(-) Efectul recunoașterii garanţiei reale asupra NICA în cazul tranzacţiilor încheiate cu clienţi care sunt compensate de o CPCC (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0071	(-) Efectul deducerii marjei eligibile de variaţie în numerar primite din valoarea de piaţă a instrumentelor financiare derivate (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0081	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0091	Instrumente financiare derivate: contribuţia la expunerea viitoare potenţială în cadrul SA-CCR (multiplicatorul este egal cu 1)	
0092	(-) Efectul unui multiplicator mai scăzut în cazul tranzacţiilor încheiate cu clienţi care sunt compensate de o CPCC asupra contribuţiei la expunerea viitoare potenţială (expunerea viitoare potenţială în cadrul SA-CCR)	
0093	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (expunerea viitoare potenţială în cadrul SA-CCR)	
0101	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuţia la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	
0102	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate)	
0103	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuţia la expunerea viitoare potenţială în cadrul abordării standardizate simplificate (multiplicatorul este egal cu 1)	
0104	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (expunerea viitoare potenţială în cadrul abordării standardizate simplificate)	
0110	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii iniţiale	
0120	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (metoda expunerii iniţiale)	
0130	Cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	
0140	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	
0150	Elemente extrabilanţiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0160	Elemente extrabilanţiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	

▼B

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0180	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0181	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor extrabilanțiere	
0185	Achizițiile și vânzările standard care urmează a fi decontate: valoarea contabilă conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0186	Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0187	(-) Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu articolul 429g alineatul (2) din CRR	
0188	Achizițiile standard care urmează a fi decontate: recunoașterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării	
0189	(-) Achizițiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR	
0190	Alte active	
0191	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere	
0193	Acordurile de tipul „cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	
0194	Acordurile de tipul „cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0195	Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	
0196	Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0197	(-) Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) din CRR	
0198	(-) Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (3) din CRR	

▼B

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0200	Transformarea în valoare brută pentru garanţiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate	
0210	(-) Creanţe pentru marja de variaţie în numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate	
0220	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (marjă iniţială)	
0230	Ajustări pentru tranzacţiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	
0235	(-) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanţare sau a împrumuturilor intermediare	
0240	(-) Active fiduciare	
0250	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	
0251	(-) Expuneri din cadrul unui sistem instituţional de protecţie excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	
0252	(-) Părţile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	
0253	(-) Garanţiile reale excedentare depuse la agenţi tripartiţi excluse	
0254	(-) Expuneri securitizate care reprezintă un transferul semnificativ al riscului excluse	
0255	(-) Expuneri faţă de banca centrală excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR	
0256	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/instituţiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CR	
0257	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale instituţiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CR	
0260	(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR	
0261	(-) Expuneri excluse ale instituţiilor de credit pentru dezvoltare publică – investiţii în sectorul public	
0262	(-) Expuneri excluse ale instituţiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoţionale acordate de o instituţie de credit pentru dezvoltare publică	
0263	(-) Expuneri excluse ale instituţiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoţionale acordate de o entitate creată direct de administraţia centrală, de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale unui stat membru	

▼B

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0264	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară	
0265	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică	
0266	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	
0267	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară	
0270	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	
0280	Cuantumul activelor scăzut (-) sau adăugat (+) – din/la fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	
0290	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0300	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	
Rând	**Capital social**	
0310	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	
0320	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	
Rând	**Indicatorul efectului de levier**	
0330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	
Rând	**Cerințe: cuantumuri**	
0350	Cerința din cadrul pilonului 2 (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	
0360	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0370	Amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în cazul G-SII	

▼B

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0380	Orientările din cadrul pilonului 2 (P2G) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	
0390	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0400	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
Rând	**Cerințe: indicatori**	
0410	Cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1	
0420	Cerința totală privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR)	
0430	TSLRR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0440	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR)	
0450	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului 2 (P2G)	
0460	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0470	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
Rând	**Elemente memorandum**	
0480	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat IFRS 9 sau măsurile tranzitorii similare privind pierderile din credit așteptate (expected credit loss - ECL)	
0490	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	

C 48.01 – Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare (LR6.1)

Rând		Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
		0010	0020
0010	Valoarea medie pentru perioada de raportare		

C 48.02 – Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare (LR6.2)

Data de referință din cadrul perioadei de raportare	Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
0010	0020	0030

▼B

ANEXA XI

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și alte convenții**

1.1. **Structură**

1.2. **Convenția de numerotare**

1.3. **Abrevieri**

1.4. **Convenția privind semnul**

PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier**

2. **Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate**

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

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

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

6. **C 44.00 – Informații generale (LR5)**

7. **C 48.00 Volatilitatea indicatorului efectului de levier (LR6)**

8. **C 48.01 Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare**

9. **C 48.02 Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare**

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și alte convenții**

1.1. **Structură**

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa X la prezentul regulament.

2. În total, cadrul este constituit din cinci formulare:

   — C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;

   — C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii;

   — C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier;

   — C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale;

   — C48.00: Volatilitatea indicatorului efectului de levier (LR6).

3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

▼B

1.2. **Convenţia de numerotare**

4. În ceea ce privește referinţele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenţia stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucţiuni se utilizează următoarea notaţie generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.

6. În cazul validărilor din cadrul unui formular în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notaţiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.

7. În raportarea privind efectul de levier, „din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce „element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

1.3. **Abrevieri**

8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri:

(a) CRR, care este abrevierea Regulamentului privind cerinţele de capital (*Capital Requirements Regulation*) și înseamnă Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) CRD, care este abrevierea Directivei privind cerinţele de capital (*Capital Requirements Directive*) și înseamnă Directiva 2013/36/UE;

(c) SFT, care este abrevierea operaţiunii de finanţare prin instrumente financiare (*Securities Financing Transaction*) și înseamnă „o tranzacţie de răscumpărare, o tranzacţie de dare sau luare cu împrumut de titluri de valoare sau mărfuri sau o tranzacţie de creditare în marjă”, astfel cum se menţionează la articolul 4 alineatul (1) punctul 139 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(d) CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (*Credit Risk Mitigation*);

(e) CSD, care este abrevierea depozitarului central de titluri de valoare (*Central Securities Depository*);

(f) QCCP, care este abrevierea contrapărţii centrale calificate (*Qualifying Central Counterparty*);

(g) PFE, care este abrevierea expunerii viitoare potenţiale (*Potential Future Exposure*).

1.4. **Convenţia privind semnul**

9. Toate cuantumurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepţie:

a. Elementele a căror denumire este precedată de un semn negativ (-), în cazul cărora se presupune că nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

b. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, care în mod normal conţin valori pozitive, dar care, în anumite cazuri extreme, ar putea conţine valori negative.

▼B

c. {LRCalc;0280;0010}, care în mod normal conţin valori negative, dar care pot conţine valori negative ca urmare a articolului 473a alineatul (7) din CRR.

PARTEA a II-a: INSTRUCŢIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. **Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier**

1. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculaţi cu ajutorul celulelor din LRCalc.

2. Indicatorul efectului de levier – conform definiţiei introduse integral = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

3. Indicatorul efectului de levier – conform definiţiei tranzitorii = {LRCalc;0320;0010}/{LRCalc;0300;0010}.

2. **Praguri de semnificaţie pentru instrumentele financiare derivate**

4. Pentru a reduce sarcina de raportare a instituţiilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanţei relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate faţă de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Instituţiile calculează acești indicatori de măsurare după cum urmează:

5.

$$\text{Cota instrumentelor financiare derivate} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

6. În care indicatorul de măsurare a expunerii din instrumente financiare derivate este egal cu: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;-0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc ;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

7. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;0290;0010}.

8. Cuantumul noţional total folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate = {LR1; 0010;0070}. Instituţiile completează întotdeauna această celulă.

9. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Instituţiile completează întotdeauna aceste celule.

10. Instituţiile au obligaţia de a completa celulele menţionate la punctul 13 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiţii:

(a) cota instrumentelor financiare derivate, menţionată la punctul 5, depășește 1,5 %;

(b) cota instrumentelor financiare derivate, menţionată la punctul 5, depășește 2,0 %.

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 din prezentul regulament, cu excepţia cazului menţionat la litera (b), caz în care instituţiile încep raportarea informaţiilor de la următoarea dată de referinţă a raportării dacă au depășit pragul la o singură dată de referinţă a raportării.

▼B

11. Instituţiile în cazul cărora cuantumul noţional total folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definit la punctul 8, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menţionate la punctul 13, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condiţiile descrise la punctul 10.

Criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 din prezentul regulament nu se aplică alineatului (4). Instituţiile încep să raporteze informaţiile de la următoarea dată de referinţă a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referinţă a raportării.

12. Instituţiile au obligaţia de a completa celulele menţionate la punctul 14 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiţii:

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menţionat la punctul 9, depășește 300 de milioane EUR;

(b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menţionat la punctul 9, depășește 500 de milioane EUR.

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 din prezentul regulament, cu excepţia cazului menţionat la litera (b), caz în care instituţiile încep raportarea de la următoarea dată de referinţă a raportării dacă au depășit pragul cu ocazia unei singure date de referinţă a raportării.

13. Celulele pe care instituţiile au obligaţia de a le completa în conformitate cu punctele 10 și 11 sunt următoarele: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, și {LR1;0060;0070}.

14. Celulele pe care instituţiile au obligaţia de a le completa în conformitate cu punctul 12 sunt următoarele: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} și {LR1;0050;0085}.

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

15. Prezentul formular colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier definit în partea a șaptea din CRR.

16. Instituţiile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea „la data de referinţă a raportării” este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.

17. Instituţiile raportează elementele din secţiunea „Valori ale expunerii” cu semn pozitiv, în conformitate cu convenţia privind semnele din partea I punctul 9 din prezenta anexă (cu excepţia elementelor {LRCalc;0270;0010} și {LRCalc;0280;0010}), ca și cum elementele raportate cu semn negativ (de exemplu exceptările/deducerile) în conformitate cu convenţia privind semnele din partea I punctul 9 din prezenta anexă nu s-ar aplica.

18. Orice cuantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în faţa denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

▼B

19. În cazul în care un cuantum s-ar califica pentru deducere pe baza mai multor motive, cuantumul respectiv se scade din expunere doar pe un singur rând din formularul C47.00.

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0010;0010}	**SFT-uri: valoarea expunerii** Articolul 429b alineatul (1) litera (b) și alineatele (4) și (5) din CRR Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu articolul 429b alineatul (1) litera (b) și alineatele (4) și (5) din CRR. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile includ însă elementele respective în {0190;0010}. Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR.
{0020;0010}	**SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte** Articolul 429e alineatul (1) din CRR Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429e alineatul (2) sau (3) și alineatul (4) din CRR, după caz. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR. Instituțiile includ însă elementele respective în {0040;0010}.
{0030;0010}	**Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429e alineatul (5) și articolului 222 din CRR** Articolul 429e alineatul (5) și articolul 222 din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda menționată la articolul 429e alineatul (1) din CRR.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0040;0010}	**Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent** Articolul 429e alineatul (7) litera (a) și alineatele (2) și (3) din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când instituţia furnizează unui client sau unei contrapărţi o indemnizaţie sau o garanţie limitată la orice diferenţă între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanţiei reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429e alineatul (7) litera (a) din CRR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429e alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituţiile nu includ în această celulă tranzacţiile prevăzute la articolul 429e alineatul (7) litera (c) din CRR. Instituţiile includ însă elementele respective în {0010;0010} și {0020;0010} sau {0010;0010} și {0030;0010}, după caz.
{0050;0010}	(–) **Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienţi** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienţi, dacă respectivele elemente îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Arunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR], este inclus la valoarea sa totală. Instituţiile includ cuantumul raportat în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {0010;0010}, {0020;0010} și {0030;0010} și, dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil, este inclus la valoarea sa totală, în {0190;0010}. Atunci când pentru un segment exclus al unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {0190;0010} și neraportată în {0020;0010} sau {0030;0010}, instituţia poate raporta marja respectivă în această celulă.
{0061;0010}	**Instrumente financiare derivate: contribuţia la costul de înlocuire în cadrul abordării standardizate pentru riscul de credit al contrapărţii (SA-CCR) [fără efectul garanţiei reale asupra sumei independente nete a garanţiilor reale (NICA)]** Articolul 429c alineatul (1) din CRR Costul de înlocuire conform articolului 275 din CRR, fără efectul garanţiei reale asupra NICA și fără efectul niciunei marje de variaţie. În scopul completării prezentei celule, instituţiile nu aplică derogările prevăzute la articolul 429c alineatele (3) și (4) și la articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (1) din CRR, instituţiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novaţie și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituţiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menţionate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menţionat la articolul 295 litera (c) din CRR.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	Instituțiile includ toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele din portofoliul de tranzacționare. Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea abordării standardizate simplificate sau a metodei expunerii inițiale.
{0065;0010}	(–) **Efectul recunoașterii garanțiilor reale asupra NICA în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)** Articolul 429c alineatul (4) din CRR Aplicarea derogării prevăzute la articolul 429c alineatul (4) din CRR asupra calculării costului de înlocuire în cazul contractelor derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio derogare.
{0071;0010}	(–) **Efectul deducerii marjei de variație în numerar eligibile primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)** Articolul 429c alineatul (3) din CRR Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 429c alineatul (3) din CRR. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR. Instituțiile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio deducere a marjei de variație în numerar.
{0081;0010}	(–) **Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0091;0010}	**Instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR (multiplicatorul este egal cu 1)** Articolul 429c alineatul (5) din CRR Expunerea viitoare potențială conform articolului 278 din CRR, presupunând că multiplicatorul este egal cu 1, fără aplicarea derogării prevăzute la articolul 429c alineatul (5) din CRR referitoare la contractele încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR.
{0092;0010}	(–) **Efectul unui multiplicator mai scăzut în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC asupra contribuției la expunerea viitoare potențială (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)** Articolul 429c alineatul (5) din CRR Aplicarea derogării prevăzute la articolul 429c alineatul (5) din CRR asupra calculării expunerii viitoare potențiale în cazul contractelor derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0091;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio derogare.
{0093;0010}	(–) **Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {0091;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere.
{0101;0010}	**Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate** Articolul 429c alineatul (6) și articolul 281 din CRR Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la articolul 281 din CRR. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR. Prin urmare, nu se aplică excepția prevăzută la articolul 429c alineatul (4) din CRR referitoare la contractele derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea SA-CCR sau a metodei expunerii inițiale.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0102;0010}	(–) **Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {0101;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0103;0010}	**Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate (multiplicatorul este egal cu 1)** Articolul 281 alineatul (2) litera (f) și articolul 429c alineatul (6) din CRR Expunerea viitoare potențială în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la articolul 281 din CRR, presupunând că multiplicatorul este egal cu 1. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR.
{0104;0010}	(–) **Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la articolul 274 alineatul (2) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {0103;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0110;0010}	**Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale** Articolul 429c alineatul (6) și articolul 282 din CRR Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 282 din CRR. Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu articolul 429c alineatul (6) din CRR.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea SA-CCR sau a abordării standardizate simplificate.
{0120;0010}	(–) **Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi, atunci când se aplică metoda expunerii iniţiale prevăzută la articolul 282 din CRR, dacă respectivele elemente îndeplinesc condiţiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {0110;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0130;0010}	**Cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute** Articolul 429d din CRR Instituțiile determină cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit scrise, astfel cum sunt definite la articolul 429d alineatul (1), în conformitate cu articolul 429d din CRR.
{0140;0010}	(–) **Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute** Articolul 429d din CRR Cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când instituţia cumpără protecţie de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referinţă ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de instituţie, în cazul în care scadenţa rămasă a protecţiei cumpărate este mai mare sau egală cu scadenţa rămasă a protecţiei vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {0130;0010} pentru fiecare nume de referinţă.
{0150;0010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429f din CRR** Articolul 429f, articolul 111 alineatul (1) litera (d) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429f și cu articolul 111 alineatul (1) litera (d) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 literele (a)-(c) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la articolul 429f alineatul (2), instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la articolul 429d în conformitate cu articolul 429f din CRR.
{0160;0010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429f din CRR** Articolul 429f, articolul 111 alineatul (1) litera (c) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429f și cu articolul 111 alineatul (1) litera (c) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu/scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la articolul 429f alineatul (2), instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la articolul 429d în conformitate cu articolul 429f din CRR.
{0170;0010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429f din CRR** Articolul 429f, articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429f și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală).

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la articolul 429f alineatul (2), instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. Cu alte cuvinte, factorul de conversie a creditului este, în conformitate cu articolul 255 din CRR, de 50 % pentru toate facilitățile de lichiditate, indiferent de scadență. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la articolul 429d în conformitate cu articolul 429f din CRR.
{0180;0010}	**Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429f din CRR** Articolul 429f, articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429f și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la articolul 429f alineatul (2), instituțiile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la articolul 429d în conformitate cu articolul 429f din CRR.
{0181;0010}	(–) **Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor extrabilanțiere** Articolul 429 alineatul (4) din CRR

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	Cuantumul ajustărilor generale pentru riscul de credit corespunzătoare elementelor extrabilanțiere menționate la articolul 429 alineatul (4) litera (d), pe care instituțiile îl deduc în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) ultimul paragraf din CRR. Cuantumul raportat nu se ia în considerare ca reducere la calcularea elementelor extrabilanțiere raportate pe rândurile {0150;0010}-{0180;0010}.
{0185;0010}	**Achizițiile și vânzările standard care urmează a fi decontate: valoarea contabilă conform principiului contabilizării la data tranzacționării** Articolul 429g alineatul (1) din CRR Suma dintre: — sumele în numerar aferente achizițiilor standard care rămân ca active în bilanțul contabil până la data decontării, în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) litera (a) din CRR; — sumele de încasat aferente vânzărilor standard care rămân ca active în bilanțul contabil până la data decontării, în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) litera (a) din CRR. Acest cuantum este cel rezultat după compensarea, în măsura în care este permisă de cadrul contabil aplicabil, între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate și sumele de plătit în numerar pentru achizițiile standard care urmează a fi decontate. Instituțiile care aplică principiul contabilizării la data tranzacționării raportează suma menționată mai sus în această celulă, și nu pe rândul 0190 – „Alte active” – dar raportează titlurile de valoare aferente achizițiilor standard pe rândul 0190.
{0186;0010}	**Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacționării** Articolul 429g alineatul (2) din CRR Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate și sumele de plătit în numerar pentru achizițiile standard care urmează a fi decontate, permis de cadrul contabil.
{0187;0010}	(–) **Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu articolul 429g alineatul (2) din CRR** Articolul 429g alineatul (2) din CRR Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar și sumele de plătit în numerar în cazul cărora atât vânzările standard, cât și achizițiile standard aferente sunt decontate pe baza principiului „livrare contra plată”, în conformitate cu articolul 429g alineatul (2) din CRR.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0188;0010}	**Achiziţiile standard care urmează a fi decontate: recunoașterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării** Articolul 429g alineatul (3) din CRR Valoarea nominală totală a angajamentelor de plată legate de achiziţiile standard, pentru instituţiile care, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, aplică principiul contabilizării la data decontării în cazul achiziţiilor și vânzărilor standard. Titlurile de valoare aferente vânzărilor standard se raportează pe rândul 0190 - „Alte active”.
{0189;0010}	(–) **Achiziţiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR** Articolul 429g alineatul (3) din CRR Partea din cuantumul raportat pe rândul 0188 compensată cu valoarea nominală totală a sumelor de încasat în numerar aferente vânzărilor standard care urmează a fi decontate, în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR.
{0190;0010}	**Alte active** Articolul 429 alineatul (4) litera (a) din CRR Toate activele, cu excepţia contractelor derivate enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanţele furnizate pentru marja de variaţie în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacţiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituţii trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429b alineatul (1) și la articolul 429 alineatul (7) din CRR. Instituţiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul SFT-urilor și care sunt reţinute în bilanţ (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). În plus, instituţiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanţele privind impozitul amânat etc.). Cuantumul raportat pe rândul {0191;0010} nu se ia în considerare ca reducere la calcularea acestui rând. Acordurile de tipul „cash pooling” nu se raportează aici, ci pe rândurile {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} și {0198;0010}.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0191;0010}	(–) **Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere** Articolul 429 alineatul (4) din CRR Cuantumul ajustărilor generale pentru riscul de credit corespunzătoare elementelor bilanțiere menționate la articolul 429 alineatul (4) litera (a), pe care instituțiile îl deduc în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) ultimul paragraf din CRR. Cuantumul raportat nu se ia în considerare ca reducere la calcularea altor active raportate pe rândul {0190;0010}.
{0193;0010}	**Acordurile de tipul „cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil** Articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Valoarea contabilă a acordurilor de tipul „cash pooling”, adică a acordurilor prin care soldurile creditoare și soldurile debitoare ale mai multor conturi individuale sunt combinate în scopul gestionării numerarului sau a lichidităților, care nu pot fi compensate în conformitate cu articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR.
{0194;0010}	**Acordurile de tipul „cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil** Articolul 429 alineatul (7) litera (b) și articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR. Cuantumul compensat conform cadrului contabil aplicabil în cazul acordurilor de tipul „cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial raportat în {0193;0010}.
{0195;0010}	**Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil** Articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Valoarea contabilă a acordurilor de tipul „cash pooling”, adică a acordurilor prin care soldurile creditoare și soldurile debitoare ale mai multor conturi individuale sunt combinate în scopul gestionării numerarului sau a lichidităților, care pot fi compensate în conformitate cu articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR.
{0196;0010}	**Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil** Articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul compensat conform cadrului contabil aplicabil în cazul acordurilor de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial raportat în {0195;0010}. Atunci când instituțiile îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 429b alineatul (2) litera (b), acestea nu aplică transformarea în valoare brută raportată pe acest rând soldurilor stinse pe baza procesului prevăzut la articolul 429b alineatul (2) litera (a).

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0197;0010}	(–) **Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) din CRR** Articolul 429b alineatul (2) din CRR Cuantumul compensat din expunerea brută aferent acordurilor de tipul „cash pooling” (suma rândurilor 0195 și 0196) în conformitate cu articolul 429b alineatul (2).
{0198;0010}	(–) **Acordurile de tipul „cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (3) din CRR** Articolul 429b alineatul (3) din CRR Cuantumul compensat din expunerea brută aferent acordurilor de tipul „cash pooling” (suma rândurilor 0195 și 0196) în conformitate cu articolul 429b alineatul (3).
{0200;0010}	**Transformarea în valoare brută pentru garanțiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 429c alineatul (2) din CRR Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429c alineatul (2) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429c alineatul (3) din CRR.
{0210;0010}	(–) **Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate** Articolul 429c alineatul (3) litera (c) din CRR Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care instituția are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 429c alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0220;0010}	(–) **Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (marjă inițială)** Articolul 429a alineatul (1) litera (g) din CRR Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0230;0010}	**Ajustări pentru tranzacţiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri** Articolul 429e alineatul (6) din CRR Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacţii de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacţii contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.
{0235;0010}	(–) **Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanţare sau a împrumuturilor intermediare** Articolul 429 alineatul (8) din CRR Cuantumul redus din valoarea expunerii unui împrumut de prefinanţare sau a unui împrumut intermediar, în conformitate cu articolul 429 alineatul (8) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0240;0010}	(–) **Active fiduciare** Articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR Valoarea activelor fiduciare care sunt recunoscute în bilanţul instituţiei în concordanţă cu principiile contabile naţionale general acceptate, îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere din IFRS 9 și, când este cazul, criteriile pentru neconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0250;0010}	(–) **Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (c) și articolul 113 alineatul (6) din CRR Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condiţiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și dacă autorităţile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0251;0010}	(–) **Expuneri aferente unui sistem instituţional de protecţie excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (c) și articolul 113 alineatul (7) din CRR Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (7) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condiţiile prevăzute la articolul 113 alineatul (7) literele (a)-(i) din CRR și dacă autorităţile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0252;0010}	(–) **Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export** Articolul 429a alineatul (1) litera (f) din CRR Părțile garantate ale expunerilor care decurg din credite de export care pot fi excluse atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 429a alineatul (1) litera (f) din CRR. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0253;0010}	(–) **Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse** Articolul 429a alineatul (1) litera (k) din CRR Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți care nu au fost date cu împrumut, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (k). Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0254;0010}	(–) **Expuneri securitizate care reprezintă un transfer semnificativ al riscului excluse** Articolul 429a alineatul (1) litera (m) din CRR Expunerile securitizate din securitizări tradiționale care îndeplinesc condițiile pentru a se considera că a fost transferat un nivel semnificativ al riscului prevăzute la articolul 244 alineatul (2). Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0255;0010}	(–) **Expuneri față de banca centrală excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0256;0010}	(–) **Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0257;0010}	(–) **Servicii auxiliare de tip bancar ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0260;0010}	(–) **Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR** Articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR Expunerile excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0261;0010}	(–) **Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – investiții în sectorul public** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și alineatul (2) din CRR Expunerile care decurg din active care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale, administrațiilor regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public în ceea ce privește investițiile în sectorul public, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. În cazul în care se califică drept credit promoțional în conformitate cu articolul 429a alineatul (3), creanța nu se raportează în această celulă, ci pe rândurile 0262-0264, după caz. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0262;0010}	(–) **Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și alineatele (2) și (3) din CRR Expunerile care decurg din creditele promoționale, inclusiv din creditele promoționale de tipul „pass through”, acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică, ce pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. Se iau în considerare și expunerile unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0263;0010}	(–) **Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și alineatele (2) și (3) din CRR Expunerile care decurg din creditele promoționale, inclusiv din creditele promoționale de tipul „pass through”, acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. Se iau în considerare și expunerile unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0264;0010}	(–) **Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară** Articolul 429a alineatul (1) litera (d) și alineatele (2) și (3) din CRR Expunerile care decurg din creditele promoționale, inclusiv din creditele promoționale de tipul „pass through”, acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară, care pot fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (d) din CRR. Se iau în considerare și expunerile unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0265;0010}	(–) **Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică** Articolul 429a alineatul (1) litera (e) și alineatele (2) și (3) din CRR Părțile din expuneri care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate altor instituții de credit, în cazul în care creditele promoționale au fost acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică. Se iau în considerare și părțile din expunerile unităților unei instituții care nu sunt tratate, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0266;0010}	(–) **Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru** Articolul 429a alineatul (1) litera (e) și alineatele (2) și (3) din CRR Părțile din expuneri care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate altor instituții de credit, în cazul în care creditele promoționale au fost acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru. Se iau în considerare și părțile din expunerile unităților unei instituții care nu sunt tratate, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0267;0010}	(–) **Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară** Articolul 429a alineatul (1) litera (e) și alineatele (2) și (3) din CRR Părțile din expuneri care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate altor instituții de credit, în cazul în care creditele promoționale au fost acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară. Se iau în considerare și părțile din expunerile unităților unei instituții care nu sunt tratate, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0270;0010}	(–) **Cuantumul activelor scăzut – din fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral** Articolul 429a alineatul (1) litera (b) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — la articolele 36-47 din CRR sau — la articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {0010;0010}-{0267;0010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.
{0280;0010}	**Cuantumul activelor scăzut (-) sau adăugat (+) – din/la fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii** Articolul 429a alineatul (1) litera (b) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
	— la articolele 36-47 din CRR sau — la articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, pe lângă derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {0010;0010}-{0267;0010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă. În plus, instituțiile raportează pe acest rând, ca valori pozitive, cuantumurile care trebuie readăugate la indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier în conformitate cu articolul 473a alineatele (7) și (7a) din CRR.
{0290;0010}	**Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1** Instituțiile raportează suma rândurilor 0010-0267 și a rândului 0270.
{0300;0010}	**Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1** Instituțiile raportează suma rândurilor 0010-0267 și a rândului 0280.
Rând și coloană	**Fonduri proprii**
{0310;0010}	**Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral** Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din CRR.
{0320;0010}	**Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii** Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1, 2 și 4 din CRR.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
Rând și coloană	**Indicatorul efectului de levier**
{0330;0010}	**Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.
{0340;0010}	**Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 5 din partea II a prezentei anexe.
Rând și coloană	**Cerințe: cuantumuri**
{0350;0010}	**Cerința din cadrul pilonului 2 (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier** Articolele 104 și 104a din CRD; fondurile proprii suplimentare impuse de autoritatea competentă pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează la articolul 104 din CRD.
{0360;0010}	**Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Partea din P2R, menționată pe rândul 0350, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază.
{0370;0010}	**Amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în cazul G-SII** Articolul 92 alineatul (1a) din CRR G-SII raportează valoarea majorării aplicate de G-SII pentru indicatorul efectului de levier, determinată în conformitate cu articolul 92 alineatul (1a) din CRR. G-SII raportează acest cuantum începând de la data aplicării amortizorului, în conformitate cu CRR.
{0380;0010}	**Orientările din cadrul pilonului 2 (P2G) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier** Articolul 104b din CRR; fondurile proprii suplimentare comunicate de autoritatea competentă pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează la articolul 104b din CRD.
{0390;0010}	**Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Partea din P2G, menționată pe rândul 0380, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază.
{0400;0010}	**Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1** partea din P2G, menționată pe rândul 0380, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1.

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
Rând și coloană	**Cerințe: indicatori**
{0410;0010}	**Cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1** Articolul 92 alineatul (1) litera (d), articolul 429a alineatul (7) și alineatul (1) litera (n) din CRR; indicatorul efectului de levier impus pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum este menționat la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile care exclud expunerile față de banca centrală a instituției, astfel cum se menționează la articolul 429a alineatul (1) litera (n), raportează cerința privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzută la articolul 429a alineatul (7) din CRR.
{0420;0010}	**Cerința totală privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR)** Articolele 104 și 104a din CRD Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1, raportată pe rândul 0410; (ii) rata fondurilor proprii suplimentare impuse de autoritatea competentă (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează la articolul 104 din CRD. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (ii) împărțind valoarea din {0350;0010} la cea din {0300;0010}. Dacă autoritatea competentă nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare, se raportează doar punctul (i).
{0430;0010}	**TSLRR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Partea din rata fondurilor proprii suplimentare, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0420, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Instituțiile calculează această valoare împărțind valoarea din {0360;0010} la cea din {0300;0010}.
{0440;0010}	**Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR)** Articolul 92 alineatul (1a) din CRR Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) TSLRR menționată pe rândul 0420; (ii) amortizorul pentru indicatorul efectului de levier al G-SII în conformitate cu articolul 92 alineatul (1a) din CRR, exprimat ca procentaj din expunerea totală pentru calcularea indicatorului efectului de levier. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (ii) împărțind valoarea din {0370;0010} la cea din {0300;0010}. G-SII țin cont de punctul (ii) numai de la data de aplicare a amortizorului în conformitate cu CRR. Dacă nu se aplică nicio majorare pentru G-SII, se raportează numai punctul (i).

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0450;0010}	**Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului 2 (P2G)** Articolul 104b din CRR Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) OLRR menționată pe rândul 0440; (ii) fondurile proprii suplimentare comunicate de autoritatea competentă pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează la articolul 104b din CRD, exprimate ca procentaj din expunerea totală pentru calcularea indicatorului efectului de levier. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (ii) împărțind valoarea din {0380;0010} la cea din {0300;0010}. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctul (i).
{0460;0010}	**OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) partea din rata fondurilor proprii suplimentare, menționată pe rândul 0430, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază; (ii) partea din rata P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0450, în privința căreia autoritatea competentă comunică să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (ii) împărțind valoarea din {0390;0010} la cea din {0300;0010}. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctul (i).
{0470;0010}	**OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1** Suma dintre (i), (ii) și (iii), după cum urmează: (i) cerința totală privind indicatorul efectului de levier menționată pe rândul 0420; (ii) amortizorul pentru indicatorul efectului de levier al G-SII în conformitate cu articolul 92 alineatul (1a) din CRR, exprimat ca procentaj din expunerea totală pentru calcularea indicatorului efectului de levier; (iii) partea din rata P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0450, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (ii) împărțind valoarea din {0370;0010} la cea din {0300;0010}. Instituțiile calculează valoarea de la punctul (iii) împărțind valoarea din {0400;0010} la cea din {0300;0010}. Dacă nu se aplică nicio majorare pentru G-SII, se raportează numai punctele (i) și (iii). În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează doar punctele (i) și (ii).

▼B

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
Rând și coloană	**Elemente memorandum**
{0480;0010}	**Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat IFRS 9 sau măsurile tranzitorii similare privind pierderile din credit așteptate (*expected credit loss* - ECL)** Articolul 473a alineatul (8) din CRR Instituțiile care au decis să aplice măsurile tranzitorii prevăzute la articolul 473a din CRR raportează indicatorul efectului de levier pe care l-ar avea dacă nu ar aplica articolul menționat.
{0490;0010}	**Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** Articolul 468 alineatul (5) din CRR Instituțiile care au decis să aplice tratamentul temporar prevăzut la articolul 468 alineatul (1) din CRR raportează indicatorul efectului de levier pe care l-ar avea dacă nu ar aplica tratamentul respectiv.

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

20. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor, al elementelor extrabilanțiere, al investițiilor în sectorul public excluse și al expunerilor excluse la credite promoționale.

21. Instituțiile determină „valorile contabile din bilanț” introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR. „Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM” se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.

22. Instituțiile raportează elementele din LR1 ca și cum elementele care au semn negativ în formularul LRCalc (de exemplu exceptările/deducerile) în conformitate cu convenția privind semnele din partea I punctul 9 din prezenta anexă, cu excepția rândurilor {0270;0010} {0280;0010}, nu s-ar aplica.

23. {r0410;c0010} din formularul 40.00 se raportează numai de către:

— instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu frecvență semestrială;

— instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu frecvență anuală;

— alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu frecvență anuală.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0010;0010}	**Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț** Suma celulelor {0020;010}, {0050;0010} și {0060;0010}.
{0010;0020}	**Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Suma celulelor {0020;0020}, {0050;0020} și {0060;0020}.
{0010;0070}	**Instrumente derivate – Cuantumul noțional** Suma celulelor {0020;0070}, {0050;0070} și {0060;0070}.
{0020;0010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.
{0020;0020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0020;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional** Suma celulelor {0030;0070} și {0040;0070}.
{0020;0075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat** Instituțiile raportează cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în 0020; 0070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.
{0030;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional** Instituțiile raportează cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0040;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noţional** Instituţiile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituţia vinde unei contrapărţi protecţie de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenţei sau al falimentului contrapărţii. Instituţiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanţ** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituţia cumpără protecţie de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanţ ca activ. Instituţiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituţia cumpără protecţie de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanţ ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituţiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional** Instituţiile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituţia cumpără protecţie de credit de la o contraparte. Instituţiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional plafonat** Instituţiile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) ca în {0050;0070}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privinţa instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0050;0085}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional plafonat (același nume de referinţă)** Instituţiile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituţia cumpără protecţie de credit pentru același nume de referinţă suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de instituţia raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referinţă suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang. Protecţia de credit cumpărată pentru un grup de entităţi de referinţă este considerată a fi aceeași dacă această protecţie este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecţiei separat, pentru fiecare nume din grup. Dacă o instituţie cumpără protecţie de credit pentru un grup de nume de referinţă, această protecţie de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecţia de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecţia de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entităţi de referinţă și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacţii. Pentru fiecare nume de referinţă, cuantumurile noţionale ale protecţiei de credit care sunt luate în considerare în scopul raportării în această celulă nu pot depăși cuantumurile raportate în {0020;0075} și {0050;0075}.
{0060;0010}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanţ** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Instituţiile raportează valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active.
{0060;0020}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0060;0070}	**Instrumente financiare derivate – Cuantumul noţional** Această celulă conţine cuantumul noţional folosit ca referinţă de contractele enumerate în anexa II la CRR.
{0071;0010}	**Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă din bilanţ** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanţ a SFT conform cadrului contabil aplicabil, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active. Instituţiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul tranzacţiilor sus-menţionate și care sunt reţinute în bilanţ (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). Instituţiile le includ în schimb în celula {0,090,0010}.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0071;0020}	**Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {0,090,0020}.
{0090;0010}	**Alte active – Valoarea contabilă din bilanț** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor.
{0090;0020}	**Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0095;0070}	**Elemente extrabilanțiere** Instituțiile raportează valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429f alineatul (1) din CRR.
{0210;0020}	**Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.
{0220;0020}	**Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.
{0230;0020}	**Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0240;0020}	**Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (*cash conduit lending transaction*, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții. CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o instituție ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, instituția primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții:

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	(a) ambele tranzacţii care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacţionare sau, în cazul tranzacţiilor internaţionale, în zile lucrătoare consecutive; (b) dacă pentru tranzacţiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadenţă, instituţia are dreptul legal să lichideze oricare dintre părţile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacţii componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (c) dacă pentru tranzacţiile componente se precizează o scadenţă, CCLT-ul nu creează neconcordanţe de scadenţe pentru instituţie; instituţia are dreptul legal să lichideze oricare dintre părţile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacţii componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.
{0270;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanţ** În cazul în care instituţia este o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanţe asupra administraţiilor centrale în ceea ce privește investiţiile în sectorul public. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanţ ale unei instituţii care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0280;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor regionale – Valoarea contabilă din bilanţ** În cazul în care instituţia este o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanţe asupra administraţiilor regionale în ceea ce privește investiţiile în sectorul public. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanţ ale unei instituţii care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0290;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra autorităţilor locale – Valoarea contabilă din bilanţ** În cazul în care instituţia este o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanţe asupra autorităţilor locale în ceea ce privește investiţiile în sectorul public. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanţ ale unei instituţii care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0300;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanţ** În cazul în care instituţia este o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanţe asupra entităţilor din sectorul public în ceea ce privește investiţiile în sectorul public. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanţ ale unităţii unei instituţii care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituţie de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0310;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra administrațiilor centrale în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0310;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate administrațiilor centrale. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0320;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale– Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra administrațiilor regionale în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0320;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate administrațiilor regionale. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0330;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra autorităților locale în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0330;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate autorităților locale. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0340;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra entităților din sectorul public în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0340;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate entităților din sectorul public. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0350;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra societăților nefinanciare în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0350;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate societăților nefinanciare. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0360;0010}	**Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a activelor care constituie creanțe asupra gospodăriilor în ceea ce privește creditele promoționale. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0360;0070}	**Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale acordate gospodăriilor. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0370;0010}	**Credite promoționale – „Pass through” – Valoarea contabilă din bilanț** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creditelor promoționale de tipul „pass through”, atunci când creditele promoționale nu au fost acordate de instituția însăși. Se iau în considerare și valorile contabile din bilanț ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0370;0070}	**Credite promoționale – „Pass through” – Cuantumul noțional/valoarea nominală** În cazul în care instituția este o instituție de credit pentru dezvoltare publică, valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere în ceea ce privește partea neutilizată a creditelor promoționale de tipul „pass through”, atunci când creditele promoționale nu au fost acordate de instituția însăși. Se iau în considerare și valorile nominale ale unității unei instituții care este tratată, de către o autoritate competentă, ca o instituție de credit pentru dezvoltare publică, în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) ultimul paragraf.
{0380;0010}	**Expuneri față de banca centrală – Valoarea contabilă din bilanț** Instituțiile raportează, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, valoarea următoarelor expuneri față de banca centrală a instituției: (i) monede și bancnote care constituie moneda legală în jurisdicția băncii centrale; (ii) active care reprezintă creanțe față de banca centrală, inclusiv rezerve deținute la banca centrală. Instituțiile includ numai expunerile care îndeplinesc, cumulativ, următoarele două condiții: (a) sunt exprimate în aceeași monedă ca depozitele atrase de instituție; (b) scadența lor medie nu depășește în mod semnificativ scadența medie a depozitelor atrase de instituție. Instituțiile raportează aceste expuneri indiferent dacă ele sunt excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatele (5) și (6) din CRR.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0390;0140}	**Valoarea expunerilor față de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea totală medie zilnică a expunerilor instituției față de banca sa centrală, calculată pentru întreaga perioadă de aplicare a rezervelor minime obligatorii a băncii centrale imediat anterioară datei menționate la articolul 429a alineatul (5) litera (c) din CRR, care sunt eligibile pentru a fi excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR.
{0400;0140}	**Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier, utilizat pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției, astfel cum este definit la articolul 429 alineatul (4) din CRR, inclusiv eventualele expuneri excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR, la data menționată la articolul 429a alineatul (5) litera (c) din CRR.
{0410;0010}	**Total active** La acest element, instituțiile raportează totalul activelor în conformitate cu sfera de aplicare utilizată în situațiile financiare publicate.

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

24. În LR4, instituțiile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier după aplicarea exceptărilor și a deducerilor din formularul LRCalc, adică a elementelor cu semn negativ în conformitate cu convenția privind semnele din partea I punctul 9 din prezenta anexă, cu excepția rândurilor {0270;0010} {0280;0010}.

25. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile respectă următoare ecuație:

Suma rândurilor {0010; 0010}-{0267;0010} din formularul LRCalc este egală cu = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR40;080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;00090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Pentru consecvență cu valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se raportează, de asemenea, aplicate integral.

27. Instituțiile raportează contrapartea în ceea ce privește cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM) și a efectelor lor de substituție. Instituțiile raportează contrapartea în ceea ce privește LRE în conformitate cu contrapartea originală, adică fără a ține seama de eventualele tehnici CRM sau efecte de substituție aplicabile cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0010;0010}	**Elemente extrabilanțiere – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} și {LRCalc;0180;0010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR.
{0010;0020}	**Elemente extrabilanțiere – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate și abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.
{0020;0010}	**Din care: Finanțarea comerțului – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.
{0020;0020}	**Din care: Finanțarea comerțului – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.
{0030;0010}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0030;0020}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.
{0040;0010}	**Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{0040;0020}	**Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{0050;0010}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{0050;0020}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{0060;0010}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0060;0020}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.
{0065;0010}	**Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;0130;0010} și {LRCalc;0140;0010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR.
{0070;0010}	**Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;0190;0010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.
{0070;0020}	**Alte active din portofoliul de tranzacționare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5 pentru elementele care intră sub incidența părții a treia titlul IV din CRR.
{0080;0010}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0080;0020}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0080;0030}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0080;0040}	**Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0090,0010}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0100,0010} până la {0130,0010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0090;0020}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {0100,0020} până la {0130,0020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0090;0030}	**Expuneri tratate ca suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0100,0030} până la {0130,0030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0090;0040}	**Expuneri tratate ca suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {0100,0040} până la {0130,0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0100;0010}	**Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0100;0020}	**Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0100;0030}	**Administrații centrale și bănci centrale – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0100;0040}	**Administrații centrale și bănci centrale – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0110;0010}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0110;0020}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0110;0030}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0110;0040}	**Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0120;0010}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0120;0020}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0120;0030}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{1020;0040}	**Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0130;0010}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0130;0020}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0130;0030}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0130;0040}	**Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0140;0010}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0150,0010} până la {0170,0010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0140;0020}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {0150,0020} până la {0170,0020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0140;0030}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0150,0030} până la {0170,0030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0140;0040}	**Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor de la {0150,0040} până la {0170,0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0150;0010}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0150;0020}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0150;0030}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0150;0040}	**Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0160;0010}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0160;0020}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0160;0030}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0160;0040}	**Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0170;0010}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0170;0020}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0170;0030}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0170;0040}	**Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0180;0010}	**Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0180;0020}	**Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care nu reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0180;0030}	**Instituții – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0180;0040}	**Instituții – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care nu reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0190;0010}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0190;0020}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0190;0030}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0190;0040}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0200;0010}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0200;0020}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0200;0030}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0200;0040}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0210;0010}	**Expuneri de tip retail – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0210;0020}	**Expuneri de tip retail – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0210;0030}	**Expuneri de tip retail – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0210;0040}	**Expuneri de tip retail – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0220;0010}	**Din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, instituțiile utilizează noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0220;0020}	**Din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	În sensul acestei celule, instituţiile utilizează noţiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0220;0030}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail faţă de întreprinderi mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, instituţiile utilizează noţiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0220;0040}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri faţă de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, instituţiile utilizează noţiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0230;0010}	**Societăţi – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {0240,0010} și {0250,0010}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0230;0020}	**Societăţi – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor {0240,0020} și {0250,0020}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0230;0030}	**Societăţi – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {0240,0030} și {0250,0030}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0230;0040}	**Societăţi – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Suma celulelor {0240,0040} și {0250,0040}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0240;0010}	**Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0240;0020}	**Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0240;0030}	**Societăți financiare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0240;0040}	**Societăți financiare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru completarea formularului LR4, societăţi financiare înseamnă societăţi reglementate și nereglementate, altele decât instituţiile menţionate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziţionarea de participaţii sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activităţile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituţiile menţionate în {0180;0010}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0250;0010}	**Societăţi nefinanciare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi nefinanciare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {0260,0010} și {0270,0010}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0250;0020}	**Societăţi nefinanciare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi nefinanciare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {0260,0020} și {0270,0020}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0250;0030}	**Societăţi nefinanciare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi nefinanciare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {0260,0030} și {0270,0030}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0250;0040}	**Societăţi nefinanciare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi nefinanciare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {0260,0040} și {0270,0040}. Instituţiile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0260;0010}	**Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, instituțiile utilizează noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0260;0020}	**Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, instituțiile utilizează noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0260;0030}	**Expuneri față de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, instituțiile utilizează noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0260;0040}	**Expuneri față de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, instituțiile utilizează noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0270;0010}	**Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0270;0020}	**Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0270;0030}	**Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0270;0040}	**Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0280;0010}	**Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.
{0280;0020}	**Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Instituțiile raportează valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
{0280;0030}	**Expuneri în stare de nerambursare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.
{0280;0040}	**Expuneri în stare de nerambursare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Instituțiile raportează cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0290;0010}	**Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR. Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 0030} și {*; 0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0290;0020}	**Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 0030} și {*; 0040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0290;0030}	**Alte expuneri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0290;0040}	**Alte expuneri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0300;0010}	**Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0300;0020}	**Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0300;0030}	**Din care: Expuneri din securitizare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0300;0040}	**Din care: Expuneri din securitizare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0310;0010}	**Finanțarea comerțului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0310;0020}	**Finanțarea comerțului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0310;0030}	**Finanțarea comerțului (element memorandum) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0310;0040}	**Finanțarea comerțului (element memorandum) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0320;0010}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.

▼B

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0320;0020}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.
{0320;0030}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.
{0320;0040}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating.

▼B

6. **C 44.00 – Informații generale (LR5)**

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

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	**Structura juridică a instituției** Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: — societate pe acțiuni; — societate mutuală/cooperativă; — altă societate, nu pe acțiuni.
{0020;0010}	**Tratamentul instrumentelor financiare derivate** Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: — abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR); — abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții; — metoda expunerii inițiale.
{0040;0010}	**Tipul instituției** Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: — bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții); — bancă de retail/comercială; — bancă de investiții; — creditor specializat; — instituții de credit pentru dezvoltare publică; — alt model de afaceri.
{0070;0010}	**Instituție cu o unitate pentru dezvoltare publică** Instituțiile care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică indică dacă au o unitate pentru dezvoltare publică.
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Entitatea care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR. Administrație centrală, administrație regională, autoritate locală** Instituțiile care fie sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică, fie au o unitate pentru dezvoltare publică raportează dacă sunt garantate de o administrație centrală, o administrație regională sau o autoritate locală. Instituțiile completează „ADEVĂRAT” pe rândul care corespunde tipului (tipurilor) aplicabil(e) de furnizor de protecție și „FALS” în rest.

▼B

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0080;0010}	**Administrație centrală care garantează instituțiile de credit/unitatea pentru dezvoltare publică**
{0090;0010}	**Administrație regională care garantează instituțiile de credit/unitatea pentru dezvoltare publică**
{0100;0010}	**Autoritate locală care garantează instituțiile de credit/unitatea pentru dezvoltare publică**
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR** Instituțiile care fie sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică, fie au o unitate pentru dezvoltare publică raportează tipul de protecție primită. Instituțiile completează „ADEVĂRAT” pe rândul care corespunde tipului (tipurilor) aplicabil(e) de protecție și „FALS” în rest.
{0110;0010}	**Obligație de a proteja viabilitatea instituțiilor de credit**
{0120;0010}	**Garantare directă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit**
{0130;0010}	**Garantare indirectă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit**

7. **C 48.00 Volatilitatea indicatorului efectului de levier (LR6)**

29. Se colectează informații în scopul monitorizării volatilității indicatorului efectului de levier. Informațiile se raportează doar de către instituțiile mari.

8. **C 48.01 Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare**

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	**Valoarea medie pentru perioada de raportare – Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor** Instituțiile raportează media valorilor zilnice din cursul trimestrului de raportare ale expunerilor aferente SFT-urilor, fără segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți, astfel cum sunt definite pe rândurile 0010 și 0050 din formularul C47.00.
{0010;0020}	**Valoarea medie pentru perioada de raportare – Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri** Instituțiile raportează media valorilor zilnice din cursul trimestrului de raportare ale ajustărilor pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri, astfel cum sunt definite pe rândul 0230 din formularul C47.00.

▼B

9. **C 48.02 Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare**

30. Se raportează valorile zilnice din cursul trimestrului.

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	**Data de referință din cadrul perioadei de raportare** Instituțiile raportează data la care se referă valoarea zilnică raportată. Se raportează valoarea pentru fiecare zi a trimestrului de raportare.
{0010;0020}	**Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor** Instituțiile raportează valorile zilnice din cursul trimestrului de raportare ale expunerilor aferente SFT-urilor, fără segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți, astfel cum sunt menționate pe rândurile 0010 și 0050 din formularul C47.00.
{0010;0030}	**Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri** Instituțiile raportează valorile zilnice din cursul trimestrului de raportare ale ajustărilor pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri, astfel cum sunt definite pe rândul 0230 din formularul C47.00.

▼C1

ANEXA XII

RAPORTAREA PRIVIND INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
NSFR		
80	C 80.00	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ
81	C 81.00	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ
NSFR SIMPLIFICAT		
82	C 82.00	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ
83	C 83.00	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ
NSFR - SINTEZĂ		
84	C 84.00	NSFR - SINTEZĂ

02021R0451 — RO — 03.03.2022 — 001.001 — 1616

▼C1

C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

Monedă	

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**				
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**				
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale				
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0070	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA				
0080	1.2	**RSF provenind din active lichide**				
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %				
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %				
0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %				
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %				
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0330	1.2.7	Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %				
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %				
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %				
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %				
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %				
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %				
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an incluse într-un portofoliu de acoperire				
0560	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**				
0570	1.3.1	titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacționate la bursă				
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0600	1.3.2	titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA				
0610	1.3.3	titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire				
0620	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**				
0630	1.4.1	Depozite operaționale				
0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari				
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active				
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari				
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, din portofoliul de acoperire				
0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %				
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				
0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienţilor nefinanciari, alţii decât băncile centrale				
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0840	1.4.7	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului				
0850	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate				
0870	1.5.2	Credite promoţionale și facilităţi de credit și de lichiditate				
0880	1.5.3	Obligaţiuni garantate eligibile				
0890	1.5.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi				
0900	1.5.5	Altele				
0910	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				
0920	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				
0930	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate				
0940	1.7.2	NSFR – active derivate				

▼C1

			Cuantum			
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Marja iniţială furnizată				
0960	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**				
0970	1.9	**RSF provenind din alte active**				
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacţionate fizic				
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacţionării				
1020	1.9.3	Active neperformante				
1030	1.9.4	Alte active				
1040	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**				
1050	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial				
1060	1.10.2	Facilităţi angajate				
1070	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului				
1080	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante				
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF				

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**				
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**				
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale				
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**RSF provenind din active lichide**				
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				0 %
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %				

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				5 %
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %				
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				7 %
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %				
0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				12 %
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %				
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				15 %

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %				
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				20 %
0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0330	1.2.7	Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %				
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				25 %
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %				
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				30 %
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %				
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				35 %
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %				
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				40 %
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				50 %
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %				
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				50 %
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %				
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				55 %

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100 %
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an incluse într-un portofoliu de acoperire				85 %
0560	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**				
0570	1.3.1	titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacționate la bursă				
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA			100 %	
0610	1.3.3	titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**				
0630	1.4.1	Depozite operaționale	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari				
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	0 %	50 %	100 %	

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active				
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, din portofoliul de acoperire	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %				
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale				
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Obligațiuni garantate eligibile	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Altele	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**				
0920	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				
0930	1.7.1	Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate	5 %			
0940	1.7.2	NSFR – active derivate	100 %			

▼C1

			Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Marja inițială furnizată	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**RSF provenind din alte active**				
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacționate fizic				
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an			85 %	
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			100 %	
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacționării	0 %			
1020	1.9.3	Active neperformante	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Alte active	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanțiere**				
1050	1.10.1	Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				
1060	1.10.2	Facilități angajate	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF				

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ**					
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**					
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA faţă de băncile centrale					
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0070	1.1.2	Alte expuneri faţă de băncile centrale care nu sunt HQLA					
0080	1.2	**RSF provenind din active lichide**					
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %					
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %					
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %					
0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %					
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %					
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0330	1.2.7	Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %					
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %					
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %					
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %					
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an					
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %					
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an					
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %					
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an incluse într-un portofoliu de acoperire					
0560	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**					
0570	1.3.1	titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacţionate la bursă					
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an					
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0600	1.3.2	titluri de capital netranzacţionate la bursă care nu sunt HQLA					
0610	1.3.3	titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					
0620	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**					
0630	1.4.1	Depozite operaţionale					
0640	1.4.2	Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare cu clienţi financiari					
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %					
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	Nr.	Element	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active					
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0730	1.4.3	Alte credite şi avansuri acordate clienţilor financiari					
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, din portofoliul de acoperire					
0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienţilor nefinanciari, alţii decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o ponderea de risc de cel mult 35 %					
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative					
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an					
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienţilor nefinanciari, alţii decât băncile centrale					
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative					
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an					
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
0840	1.4.7	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului					
0850	1.5	**RSF provenind din active interdependente**					
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate					
0870	1.5.2	Credite promoţionale și facilităţi de credit și de lichiditate					
0880	1.5.3	Obligaţiuni garantate eligibile					
0890	1.5.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi					
0900	1.5.5	Altele					
0910	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**					
0920	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**					
0930	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate					
0940	1.7.2	NSFR – active derivate					

▼C1

			Factorul RSF aplicabil				Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Marja iniţială furnizată					
0960	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**					
0970	1.9	**RSF provenind din alte active**					
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacţionate fizic					
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an					
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an					
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacţionării					
1020	1.9.3	Active neperformante					
1030	1.9.4	Alte active					
1040	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**					
1050	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial					
1060	1.10.2	Facilităţi angajate					
1070	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului					
1080	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante					
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF					

▼C1

C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Monedă	

Rând	Nr.	Element	Cuantum		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0010	0020	0030
0010	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**			
0020	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**			
0030	2.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază			
0040	2.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
0050	2.1.3	Fonduri proprii de nivel 2			
0060	2.1.4	Alte instrumente de capital			
0070	2.2	**ASF provenind din depozite retail**			
0080	2.2.0.1	Din care obligaţiuni de retail			
0090	2.2.1	Depozite retail stabile			
0100	2.2.0.2	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate			
0110	2.2.2	Alte depozite retail			
0120	2.2.0.3	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate			
0130	2.3	**ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)**			
0140	2.3.0.1	Din care operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare			

▼C1

Rând	Nr.	Element	Cuantum		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaţionale			
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administraţia centrală a unui stat membru sau a unei ţări terţe			
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administraţiile regionale sau autorităţile locale ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe			
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entităţile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe			
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizaţiile internaţionale			
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienţii care sunt societăţi nefinanciare			
0210	2.3.6	Datorii furnizate de cooperativele de credit, societăţile pentru investiţii personale și brokerii de depozite			
0220	2.4	**ASF provenind din datoriile și facilităţile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**			
0230	2.5	**ASF provenind de la clienţi financiari și bănci centrale**			
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituţiei centrale de către membrul reţelei			
0250	2.5.1	Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru			
0260	2.5.2	Datorii furnizate de banca centrală a unei ţări terţe			
0270	2.5.3	Datorii furnizate de clienţii financiari			

▼C1

Rând	Nr.	Element	Cuantum		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Depozite operaţionale			
0290	2.5.3.2	Depozite operaţionale excedentare			
0300	2.5.3.3	Alte datorii			
0310	2.6	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**			
0320	2.7	**ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**			
0330	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**			
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate			
0350	2.8.2	Credite promoţionale și facilităţi de credit și de lichiditate relevante			
0360	2.8.3	Obligaţiuni garantate eligibile			
0370	2.8.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi			
0380	2.8.5	Altele			
0390	2.9	**ASF provenind din alte datorii**			
0400	2.9.1	Sume de plătit la data tranzacţionării			
0410	2.9.2	Datorii privind impozitul amânat			
0420	2.9.3	Interese minoritare			
0430	2.9.4	Alte datorii			

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF standard		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0040	0050	0060
0010	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**			
0020	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**			
0030	2.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază			100 %
0040	2.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Fonduri proprii de nivel 2	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Alte instrumente de capital	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**ASF provenind din depozite retail**			
0080	2.2.0.1	Din care obligaţiuni de retail			
0090	2.2.1	Depozite retail stabile	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate			100 %
0110	2.2.2	Alte depozite retail	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate			100 %
0130	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**			
0140	2.3.0.1	Din care operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare			

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF standard		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaţionale			
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administraţia centrală a unui stat membru sau a unei ţări terţe	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administraţiile regionale sau autorităţile locale ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entităţile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizaţiile internaţionale	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienţii care sunt societăţi nefinanciare	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Datorii furnizate de cooperativele de credit, societăţile pentru investiţii personale și brokerii de depozite	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**ASF provenind din datoriile și facilităţile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**			
0230	2.5	**ASF provenind de la clienţi financiari și bănci centrale**			
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituţiei centrale de către membrul reţelei			
0250	2.5.1	Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Datorii furnizate de banca centrală a unei ţări terţe	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Datorii furnizate de clienţii financiari			

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF standard		
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Depozite operaţionale	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Depozite operaţionale excedentare	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Alte datorii	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**			
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Credite promoţionale și facilităţi de credit și de lichiditate relevante	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Obligaţiuni garantate eligibile	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Altele	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**ASF provenind din alte datorii**			
0400	2.9.1	Sume de plătit la data tranzacţionării	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Datorii privind impozitul amânat	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Interese minoritare	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Alte datorii	0 %	50 %	100 %

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF aplicabil			Finanţarea stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	Total
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**				
0020	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**				
0030	2.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază				
0040	2.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar				
0050	2.1.3	Fonduri proprii de nivel 2				
0060	2.1.4	Alte instrumente de capital				
0070	2.2	**ASF provenind din depozite retail**				
0080	2.2.0.1	Din care obligaţiuni de retail				
0090	2.2.1	Depozite retail stabile				
0100	2.2.0.2	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate				
0110	2.2.2	Alte depozite retail				
0120	2.2.0.3	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate				
0130	2.3	**ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)**				
0140	2.3.0.1	Din care operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare				

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF aplicabil			Finanţarea stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	Total
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaţionale				
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administraţia centrală a unui stat membru sau a unei ţări terţe				
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administraţiile regionale sau autorităţile locale ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe				
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entităţile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei ţări terţe				
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizaţiile internaţionale				
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienţii care sunt societăţi nefinanciare				
0210	2.3.6	Datorii furnizate de cooperativele de credit, societăţile pentru investiţii personale și brokerii de depozite				
0220	2.4	**ASF provenind din datoriile și facilităţile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				
0230	2.5	**ASF provenind de la clienţi financiari și bănci centrale**				
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituţiei centrale de către membrul reţelei				
0250	2.5.1	Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru				
0260	2.5.2	Datorii furnizate de banca centrală a unei ţări terţe				
0270	2.5.3	Datorii furnizate de clienţii financiari				

▼C1

Rând	Nr.	Element	Factorul ASF aplicabil			Finanțarea stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	Total
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Depozite operaţionale				
0290	2.5.3.2	Depozite operaţionale excedentare				
0300	2.5.3.3	Alte datorii				
0310	2.6	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**				
0320	2.7	**ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**				
0330	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**				
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate				
0350	2.8.2	Credite promoționale și facilităţi de credit și de lichiditate relevante				
0360	2.8.3	Obligaţiuni garantate eligibile				
0370	2.8.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi				
0380	2.8.5	Altele				
0390	2.9	**ASF provenind din alte datorii**				
0400	2.9.1	Sume de plătit la data tranzacționării				
0410	2.9.2	Datorii privind impozitul amânat				
0420	2.9.3	Interese minoritare				
0430	2.9.4	Alte datorii				

▼C1

C 82.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ

Monedă	

			Cuantum		
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**			
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**			
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale			
0040	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA			
0050	1.2	**RSF provenind din active lichide**			
0060	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %			
0070	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			
0080	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			
0090	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			
0100	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %			
0110	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			
0120	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			

▼C1

			Cuantum		
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			
0140	1.2.3	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acțiuni sau unități la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 %			
0150	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			
0160	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			
0170	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			
0180	1.2.4	Active de nivel 2B eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 25-35 % și acțiuni sau unități la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an			
0200	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			
0210	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**			
0220	1.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an			
0230	1.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			
0240	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**			
0250	1.4.1	Împrumuturi către clienți nefinanciari			
0260	1.4.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an			

▼C1

			Cuantum		
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an			
0280	1.4.2	Împrumuturi către clienţi financiari			
0290	1.4.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an			
0300	1.4.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an			
0310	1.4.3	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului			
0320	1.5	**RSF provenind din active interdependente**			
0330	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**			
0340	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**			
0350	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate			
0360	1.7.2	NSFR – active derivate			
0370	1.7.3	Marja iniţială furnizată			
0380	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**			
0390	1.9	**RSF provenind din alte active**			

▼C1

			Cuantum		
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0010	0020	0030
0400	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**			
0410	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial			
0420	1.10.2	Facilităţi angajate			
0430	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului			
0440	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante			
0450	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere stabilite de autorităţile competente			

▼C1

			Factorul RSF standard		
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0040	0050	0060
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**			
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**			
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA	0 %	100 %	
0050	1.2	**RSF provenind din active lichide**			
0060	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %			
0070	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			0 %
0080	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			50 %
0090	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			100 %
0100	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %			
0110	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			10 %
0120	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			50 %

▼C1

			Factorul RSF standard		
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			100 %
0140	1.2.3	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acțiuni sau unități la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 %			
0150	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni			20 %
0160	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an			50 %
0170	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			100 %
0180	1.2.4	Active de nivel 2B eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 25-35 % și acțiuni sau unități la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 30-55 %			
0190	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an			55 %
0200	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an			100 %
0210	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**			
0220	1.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	50 %	85 %	
0230	1.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	100 %	100 %	
0240	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**			
0250	1.4.1	Împrumuturi către clienți nefinanciari			
0260	1.4.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	50 %	85 %	

▼C1

			Factorul RSF standard		
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	**Nr.**	**Element**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Împrumuturi către clienţi financiari			
0290	1.4.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului	50 %	85 %	
0320	1.5	**RSF provenind din active interdependente**	0 %	0 %	
0330	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**			
0340	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**			
0350	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate	5 %		
0360	1.7.2	NSFR – active derivate	100 %		
0370	1.7.3	Marja iniţială furnizată	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**			
0390	1.9	**RSF provenind din alte active**	100 %	100 %	

▼C1

			Factorul RSF standard		
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA
			< 1 an	≥ 1 an	
Rând	Nr.	Element	0040	0050	0060
0400	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**			
0410	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial			
0420	1.10.2	Facilităţi angajate	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere stabilite de autorităţile competente			

▼C1

			Factorul RSF aplicabil			Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA	
			< 1 an	≥ 1 an		
Rând	Nr.	Element	0070	0080	0090	0100
0010	1	**FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ**				
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**				
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA faţă de băncile centrale				
0040	1.1.2	Alte expuneri faţă de băncile centrale care nu sunt HQLA				
0050	1.2	**RSF provenind din active lichide**				
0060	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				
0070	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni				
0080	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an				
0090	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0100	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %				
0110	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni				
0120	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an				

▼C1

			Factorul RSF aplicabil			Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA	
			< 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0140	1.2.3	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acţiuni sau unităţi la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 %				
0150	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni				
0160	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an				
0170	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0180	1.2.4	Active de nivel 2B eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 25-35 % și acţiuni sau unităţi la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 30-55 %				
0190	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				
0200	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0210	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**				
0220	1.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				
0230	1.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0240	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**				
0250	1.4.1	Împrumuturi către clienţi nefinanciari				
0260	1.4.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				

▼C1

			Factorul RSF aplicabil			Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA	
			< 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0280	1.4.2	Împrumuturi către clienţi financiari				
0290	1.4.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				
0300	1.4.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				
0310	1.4.3	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului				
0320	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				
0330	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				
0340	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				
0350	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate				
0360	1.7.2	NSFR – active derivate				
0370	1.7.3	Marja iniţială furnizată				
0380	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**				
0390	1.9	**RSF provenind din alte active**				

▼C1

			Factorul RSF aplicabil			Finanţarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă		HQLA	
			< 1 an	≥ 1 an		
Rând	**Nr.**	**Element**	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**				
0410	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial				
0420	1.10.2	Facilităţi angajate				
0430	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului				
0440	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante				
0450	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere stabilite de autorităţile competente				

▼C1

C 83.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ

Monedă	

Rând	Nr.	Element	Cuantum		Factorul ASF standard		Factorul ASF aplicabil		Finanțarea stabilă disponibilă
			< 1 an	≥ 1 an	< 1 an	≥ 1 an	< 1 an	≥ 1 an	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**							
0020	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**			0 %	100 %			
0030	2.2	**ASF provenind din depozite retail**							
0040	2.2.1	Depozite retail stabile			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Alte depozite retail			90 %	100 %			
0060	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**ASF provenind din depozite operaționale**			50 %	100 %			
0080	2.5	**ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**							
0090	2.6	**ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**			0 %	100 %			
0100	2.7	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**			0 %	100 %			
0110	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**			0 %				
0120	2.9	**ASF provenind din alte datorii**			0 %	100 %			

▼C1

C 84.00 - NSFR - Sinteză

Monedă	

Rând	Nr.	Element	Cuantum	Finanţarea stabilă necesară	Finanţarea stabilă disponibilă	Raport
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ**				
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**				
0030	1.2	**RSF provenind din active lichide**				
0040	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**				
0050	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**				
0060	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				
0070	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				
0080	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				
0090	1.8	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**				
0100	1.9	**RSF provenind din alte active**				
0110	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**				

▼C1

Rând	Nr.	Element	Cuantum	Finanțarea stabilă necesară	Finanțarea stabilă disponibilă	Raport
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**				
0130	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**				
0140	2.2	**ASF provenind din depozite retail**				
0150	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**				
0160	2.4	**ASF provenind din depozite operaționale**				
0170	2.5	**ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**				
0180	2.6	**ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**				
0190	2.7	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**				
0200	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**				
0210	2.9	**ASF provenind din alte datorii**				
0220	3	**NSFR**				

▼B

ANEXA XIII

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FINANȚAREA STABILĂ

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

PARTEA II: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

1. Observații specifice
2. Instrucțiuni privind anumite coloane
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri

PARTEA III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

1. Observații specifice
2. Instrucțiuni privind anumite coloane
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri

PARTEA IV: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ

1. Observații specifice
2. Instrucțiuni privind anumite coloane
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri

PARTEA V: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ

1. Observații specifice
2. Instrucțiuni privind anumite coloane
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri

PARTEA VI: NSFR – SINTEZĂ

1. Observații specifice
2. Instrucțiuni privind anumite coloane
3. Instrucțiuni privind anumite rânduri

▼B

PARTEA I: INSTRUCŢIUNI GENERALE

1. Prezenta anexă cuprinde instrucţiuni pentru formularele referitoare la indicatorul de finanţare stabilă netă (NSFR), care conţin informaţii despre elementele de finanţare stabilă necesară și disponibilă, în scopul raportării NSFR, astfel cum se precizează în partea a șasea titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Elementele care nu trebuie completate de instituţii sunt colorate în gri.

2. În conformitate cu articolul 415 alineatul (1) din CRR, instituţiile completează formularul în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanţiere. Instituţiile completează separat formularul în monedele corespunzătoare în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din CRR.

3. În ceea ce privește calcularea NSFR, CRR face referire la factori de finanţare stabilă. Cuvântul „factor”, în contextul prezentelor instrucţiuni, se referă la un număr între 0 și 1 care, înmulţit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, și anume valoarea menţionată la articolul 428c alineatul (2) din CRR.

4. Pentru a evita dubla contabilizare, instituţiile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanţiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variaţie în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, de marjă iniţială și de contribuţie la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu articolul 428ag literele (a) și (b) din CRR.

5. Elementele furnizate de membrii unui grup sau ai unui sistem instituţional de protecţie și elementele acordate membrilor unui grup sau ai unui sistem instituţional de protecţie în cazul căruia autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica un tratament preferenţial în conformitate cu articolul 428h din CRR se raportează într-o categorie separată. Depozitele menţinute în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste care sunt considerate active lichide se raportează ca active lichide în conformitate cu articolul 428g din CRR. Alte elemente din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie se raportează în categoriile relevante.

6. În scopul raportării, în coloanele care poartă denumirea „Cuantum” se raportează întotdeauna valoarea contabilă, cu excepţia contractelor derivate, în cazul cărora instituţiile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la articolul 428d alineatul (2) din CRR.

7. În scopul raportării în monede care fac obiectul raportării separate prevăzute la articolul 415 alineatul (2) din CRR, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la articolul 428d alineatul (4) din CRR, instituţiile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. Pentru toate seturile de compensare care au aceeași monedă de decontare, se calculează un cuantum net în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care se raportează în moneda relevantă care face obiectul raportării separate. În acest context, moneda de decontare trebuie înţeleasă ca fiind moneda în care s-a convenit decontarea unui set de compensare. Setul de compensare se referă la grupul de sume de primit și sume de plătit care rezultă din tranzacţiile cu instrumente financiare derivate efectuate cu o contraparte, indiferent dacă sunt denominate într-o altă monedă decât moneda de decontare. În cazul unei opţionalităţi în mai multe monede, instituţia de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil să se materializeze decontarea și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.

▼B

8. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte și cu același tip de garanţii reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu actul delegat menţionat la articolul 460 alineatul (1) din CRR se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică articolul 428e din CRR. În cazul SFT-urilor cu coșuri de garanţii reale suport, se consideră că garanţiile reale mai puţin lichide din portofoliile de garanţii respective sunt constituite primele.

9. În conformitate cu articolul 428ai din CRR, instituţiile mici și cu grad redus de complexitate pot alege, cu aprobarea prealabilă a autorităţii lor competente, să își calculeze NSFR în conformitate cu metodologia simplificată prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6-7 din CRR. Instituţiile care aplică această metodologie simplificată pentru calcularea indicatorului de finanţare stabilă netă utilizează formularele de raportare C 82.00 și C 83.00. Toate celelalte instituţii utilizează formularele de raportare C 80.00 și C 81.00. Toate instituţiile completează formularul de raportare C 84.00.

PARTEA II: FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ

1. **Observaţii specifice**

10. Instituţiile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le deţin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanţul lor. Activele pe care instituţiile nu le deţin în calitate de beneficiari reali nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanţul instituţiilor. În cazul tranzacţiilor reverse repo, în care activele luate cu împrumut nu sunt contabilizate în bilanţ, dar banca care le-a primit le deţine în calitate de beneficiar real, se raportează numai segmentul aferent fondurilor bănești (sau segmentul aferent garanţiei reale, dacă se aplică un factor RSF superior).

11. În conformitate cu articolul 428p din CRR, cuantumul finanţării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulţirea valorii activelor și a elementelor extrabilanţiere cu factorii de finanţare stabilă necesară, cu excepţia cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.

12. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerinţele operaţionale menţionate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadenţa lor reziduală.

13. Toate activele și elementele extrabilanţiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcţie de scadenţa lor reziduală în conformitate cu articolul 428q din CRR. Tranșele de scadenţă ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:

i. scadenţă reziduală mai mică de șase luni sau fără scadenţă declarată;

ii. scadenţă reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an;

iii. scadenţă reziduală mai mare sau egală cu un an.

▼B

14. În conformitate cu articolul 428q alineatul (3) din CRR, la calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, instituțiile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritatea competentă iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea instituției de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările pieței și ale clienților ca instituția să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.

15. Pentru anumite elemente, instituțiile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu articolul 428p alineatele (4), (5) și (6) din CRR.

16. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

17. Astfel cum se precizează la articolul 428p alineatul (5) din CRR, în cazul în care o instituție reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca instituția să returneze activul luat cu împrumut. Scadența reziduală a acestei grevări cu sarcini este cea mai mare dintre următoarele valori: i) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost luate cu împrumut și ii) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost gajate din nou.

#	Element	Decizie	Acțiune
1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1
		Nu	# 2
2	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3
		Nu	# 3
3	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8
		Nu	# 4
4	Un element pe care instituția îl deține în calitate de beneficiar real?	Da	# 5
		Nu	# 23
5	Un activ asociat garanțiilor reale furnizate ca marjă de variație pentru instrumente financiare derivate?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 6

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
6	Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare?	Da	ID 1.9.3
		Nu	# 7
7	Sume de primit la data tranzacţionării?	Da	ID 1.9.2
		Nu	# 8
8	Active interdependente?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5.
		Nu	# 9
9	Active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferenţial?	Da	ID 1.6
		Nu	# 10
10	Active de la bănci centrale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.
		Nu	# 11
11	Active lichide?	Da	# 12
		Nu	# 13
12	Active lichide grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.2.13
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.12.
13	Titluri care constau în active nelichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3.
		Nu	# 14
14	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului?	Da	ID 1.4.7
		Nu	# 15
15	NSFR – active derivate?	Da	ID 1.7.2
		Nu	# 16
16	Împrumuturi?	Da	# 17
		Nu	# 21
17	Împrumuturi grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	ID 1.4.4
		Nu	# 18
18	Împrumuturi clasificate drept depozite operaţionale?	Da	ID 1.4.1
		Nu	# 19

▼B

#	Element	Decizie	Acțiune
19	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.2.
		Nu	# 20
20	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari?	Da	ID 1.4.3
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6.
21	Mărfuri tranzacționate fizic?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.9.1.
		Nu	# 22
22	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 1.9.4
		Nu	Nu se raportează.
23	Expunere extrabilanțieră?	Da	# 24
		Nu	Nu se raportează.
24	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4
		Nu	# 25
25	Facilități angajate?	Da	# 26
		Nu	# 27
26	Facilități angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.10.1
		Nu	ID 1.10.2
27	Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID 1.10.3
		Nu	# 28
28	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5
		Nu	Nu se raportează.

2. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0030	**Cuantumul elementelor care nu sunt HQLA** Cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR pentru fiecare tranșă de scadență. Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0030 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	**Cuantumul HQLA** A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030. Cuantumul respectiv se raportează în coloana 0040 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid cu un nivel ridicat de calitate în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.
0050-0080	**Factorul RSF standard** Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții.
0090-0120	**Factorul RSF aplicabil** Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR Instituțiile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o ponderare aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o ponderare aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0130	**Finanțarea stabilă necesară:** Instituțiile raportează în coloana 0130 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0130 = SUM{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

3. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1 **FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ** Partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR Instituțiile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.
0020	1.1 **RSF provenind din active de la bănci centrale** Articolul 428r alineatul (1) literele (c) și (d) și articolul 428ad litera (d) din CRR Instituțiile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu articolul 428p alineatul (7) din CRR.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0030	1.1.1 **Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale** Instituțiile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, instituțiile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Rezervele minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA.
0040	1.1.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0050	1.1.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0060	1.1.1.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0070	1.1.2 **Alte expuneri față de bănci centrale care nu sunt HQLA** Instituțiile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.
0080	1.2 **RSF provenind din active lichide** De la articolul 428r alineatul (1) literele (a) și (b) până la articolul 428ae din CRR Instituțiile raportează aici activele lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.
0090	1.2.1 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %** Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100	1.2.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0110	1.2.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0120	1.2.1.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0130	1.2.2 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %** Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0150	1.2.2.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0160	1.2.2.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0170	1.2.3 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %** Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0180	1.2.3.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0190	1.2.3.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0200	1.2.3.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0210	1.2.4 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %** Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 12 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0230	1.2.4.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0240	1.2.4.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0250	1.2.5 **Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %** Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0260	1.2.5.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0270	1.2.5.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0280	1.2.5.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0290	1.2.6 **Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %** Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0310	1.2.6.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0320	1.2.6.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0330	1.2.7 **Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %** Instituțiile raportează aici securitizările de nivel 2B care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 25 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0340	1.2.7.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0350	1.2.7.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0360	1.2.7.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0370	1.2.8 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %** Instituțiile raportează aici obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 30 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0390	1.2.8.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0400	1.2.8.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0410	1.2.9 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %** Instituțiile raportează aici securitizările de nivel 2B și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 35 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0420	1.2.9.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0430	1.2.9.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0440	1.2.9.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0450	1.2.10 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %** Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 40 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0470	1.2.10.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0480	1.2.10.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0490	1.2.11 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %** Instituțiile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, excluzând securitizările de nivel 2B și obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0500	1.2.11.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0510	1.2.11.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0520	1.2.12 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %** Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0540	1.2.12.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0550	1.2.13 **Elemente HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire** Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR.
0560	1.3 **RSF provenind din titluri de valoare care nu sunt active lichide** Articolul 428ag literele (e) și (f) din CRR Instituțiile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0570	1.3.1 **Titlurile de valoare care nu sunt HQLA și titlurile de capital tranzacționate la bursă** Articolul 428ag literele (e) și (f) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3. Titlurile de capital tranzacționate la bursă se raportează în tranșa de timp „un an” sau „mai mult de un an”.
0580	1.3.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0590	1.3.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0600	1.3.2 **Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA** Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzacționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3.
0610	1.3.3 **Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire** Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR.
0620	1.4 **RSF provenind din împrumuturi** Instituțiile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR. Astfel cum se precizează la articolul 428q alineatul (4) din CRR, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.
0630	1.4.1 **Depozite operaționale** Articolul 428ad litera (b) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61
0640	1.4.2 **Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari** Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0650	1.4.2.1 **Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %** Articolul 428r alineatul (1) litera (g), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacţiile garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61
0660	1.4.2.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni
0670	1.4.2.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an
0680	1.4.2.1.3 **Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an
0690	1.4.2.2 **Garantate cu alte active** Articolul 428s alineatul (1) litera (b), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacţii garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61
0700	1.4.2.2.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de șase luni
0710	1.4.2.2.2 **Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin șase luni, dar mai mică de un an
0720	1.4.2.2.3 **Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an
0730	1.4.3 **Alte credite și avansuri acordate clienţilor financiari** Articolul 428v litera (a) și articolul 428ad litera (d) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte credite și avansuri pentru clienţi financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0740	1.4.4 **Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire** Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR
0750	1.4.5 **Împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %** Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative sau de împrumuturi locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r - 428ad din CRR, cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR
0760	1.4.5.0.1. **Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative
0770	1.4.5.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0780	1.4.5.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0790	1.4.5.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0800	1.4.6 **Alte împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale** Articolul 428ad litera (c) și articolul 428ag litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, cu o pondere de risc mai mare de 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR
0810	1.4.6.0.1 **Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0820	1.4.6.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0830	1.4.6.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0840	1.4.7 **Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului** Articolul 428v litera (b), articolul 428ad litera (e) și articolul 428ag litera (d) din CRR; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului
0850	1.5 **RSF provenind din active interdependente** Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR Instituțiile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR.
0860	1.5.1 **Economii reglementate centralizate** Articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de economiile reglementate centralizate
0870	1.5.2 **Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate** Articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate
0880	1.5.3 **Obligațiuni garantate eligibile** Articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de obligațiunile garantate eligibile
0890	1.5.4 **Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți** Articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți
0900	1.5.5 **Altele** Articolul 428f alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.5.1-1.5.4
0910	1.6 **RSF provenind din activele din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Instituțiile raportează aici activele autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0920	1.7 **RSF provenind din instrumente financiare derivate** Articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR Instituțiile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.
0930	1.7.1 **Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate** Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428s alineatul (2) din CRR
0940	1.7.2 **NSFR – active derivate** Articolul 428d din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR
0950	1.7.3 **Marja inițială furnizată** Articolul 428ag litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate
0960	1.8 **RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC** Articolul 428ag litera (b) din CRR Instituțiile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC.
0970	1.9 **RSF provenind din alte active** Instituțiile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1-1.8.
0980	1.9.1 **Mărfuri tranzacționate fizic** Articolul 428ag litera (g) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacționate fizic Prezentul punct nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri care se încadrează la punctul 1.7.
0990	1.9.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
1000	1.9.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1010	1.9.2 **Sume de primit la data tranzacționării** Articolul 428r alineatul (1) litera (e) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării
1020	1.9.3 **Active neperformante** Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante
1030	1.9.4 **Alte active** Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3
1040	1.10 **RSF provenind din elemente extrabilanțiere (OBS)** Instituțiile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1-1.9 și care fac obiectul cerințelor privind finanțarea stabilă necesară
1050	1.10.1 **Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR
1060	1.10.2 **Facilități angajate** Articolul 428s alineatul (1) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.
1070	1.10.3 **Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului** Articolul 428s alineatul (1) litera (d), articolul 428u și articolul 428v litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa I la CRR
1080	1.10.4 **Elemente extrabilanțiere neperformante** Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile extrabilanțiere neperformante
1090	1.10.5 **Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF în conformitate cu articolul 428p alineatul (10) din CRR

▼B

PARTEA III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

1. **Observații specifice**

18. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428j din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:

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

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

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

19. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolele 428k-428n din CRR, în conformitate cu articolul 428o din CRR.

20. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.

21. În conformitate cu articolul 428j alineatul (2) din CRR, instituțiile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritățile competente iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei instituții de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca instituțiile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.

22. Mai mult, astfel cum se prevede la articolul 428o din CRR, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.

23. În conformitate cu articolul 428j alineatul (3) din CRR, instituțiile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la alineatul (21), instituțiile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.

24. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază?	Da	ID 2.1.1
		Nu	# 2
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar?	Da	ID 2.1.2
		Nu	# 3
3	Fonduri proprii de nivel 2?	Da	ID 2.1.3
		Nu	# 4
4	Alte instrumente de capital?	Da	ID 2.1.4
		Nu	# 5
5	O datorie asociată garanţiilor reale primite ca marjă de variaţie pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 6
6	Sume de plătit la data tranzacţionării?	Da	ID 2.9.1
		Nu	# 7
7	Datorie interdependentă?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.8.
		Nu	# 8
8	Datorii şi facilităţi angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie pentru care autoritatea competentă a acordat un tratament preferenţial?	Da	ID 2.4
		Nu	# 9
9	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR?	Da	ID 2.7
		Nu	# 10
10	Datorii privind impozitul amânat?	Da	ID 2.9.2
		Nu	# 11
11	Interese minoritare?	Da	ID 2.9.3
		Nu	# 12
12	Depozite retail stabile?	Da	ID 2.2.1
		Nu	# 13
13	Alte depozite retail?	Da	ID 2.2.2
		Nu	# 14
14	Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată?	Da	ID 2.6
		Nu	# 15

▼B

#	Element	Decizie	Acțiune
15	Datorii furnizate de băncile centrale?	Da	Se alocă la ID 2.5.1 sau 2.5.2.
		Nu	# 16
16	Datorii furnizate de clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3.
		Nu	# 17
17	Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	Se alocă elementului relevant din ID 2.3.
		Nu	# 18
18	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9.4
		Nu	Nu se raportează.

2. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0030	**Cuantum** Instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile.
0040-0060	**Factorul ASF standard** Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții.
0070-0090	**Factorul ASF aplicabil** Partea a șasea titlul IV capitolele 2 și 3 din CRR. Instituțiile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0100	**Finanțarea stabilă disponibilă** Instituțiile raportează în coloana 0100 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 428i din CRR. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

▼B

3. **Instrucţiuni privind anumite rânduri**

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	2. **FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ** Partea a şasea titlul IV capitolul 3 din CRR
0020	2.1 **ASF provenind din elemente şi instrumente de capital** Instituţiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.1.1-2.1.4.
0030	2.1.1 **Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 428o litera (a) din CRR; Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudenţiale, a deducerilor şi a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 şi 79 din CRR.
0040	2.1.2 **Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 428o litera (b) şi articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor şi a derogărilor prevăzute la articolele 56 şi 79 din CRR
0050	2.1.3 **Fonduri proprii de nivel 2** Articolul 428o litera (c) şi articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor şi a derogărilor prevăzute la articolele 66 şi 79 din CRR şi care au o scadenţă reziduală de cel puţin un an la data de referinţă a raportării
0060	2.1.4 **Alte instrumente de capital** Articolul 428o litera (d) şi articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; alte instrumente de capital cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an la data de referinţă a raportării
0070	2.2. **ASF provenind din depozite retail** Instituţiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 şi 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât şi datoriile garantate.
0080	2.2.0.1 **Din care obligaţiuni de retail** Articolul 428i din CRR Instituţiile raportează aici obligaţiunile şi alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piaţa de retail şi sunt deţinute într-un cont de retail. Aceste obligaţiuni de retail se raportează şi în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2.
0090	2.2.1. **Depozite retail stabile** Articolul 428n din CRR Instituţiile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă şi care fie este parte a unei relaţii comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puţin probabilă, fie este deţinută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) şi, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, şi în cazul în care:

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.
0100	2.2.0.2 **Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate** Articolul 428j alineatul (3) din CRR Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0110	2.2.2 **Alte depozite retail** Articolul 428m din CRR Instituțiile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1.
0120	2.2.0.3 **Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate** „Alte depozite retail” care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
0130	2.3 **ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 428l din CRR; datorii furnizate de clienți nefinanciari wholesale (cu excepția băncilor centrale) Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6.
0140	2.3.0.1 **Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare** Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți nefinanciari
0150	2.3.0.2 **Din care depozite operaționale** Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaționale și este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se prevede la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
0160	2.3.1 **Datorii furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe** Articolul 428l litera (b) punctul (i) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0170	2.3.2 **Datorii furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe** Articolul 428l litera (b) punctul (ii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe
0180	2.3.3 **Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe** Articolul 428l litera (b) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe
0190	2.3.4 **Datorii furnizate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale** Articolul 428l litera (b) punctul (iv) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale
0200	2.3.5 **Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare** Articolul 428l litera (b) punctul (v) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienții care sunt societăți nefinanciare
0210	2.3.6 **Datorii furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite** Articolul 428l litera (b) punctul (vi) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite
0220	2.4 **ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 428h din CRR; instituțiile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR
0230	2.5 **ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale** Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.5.1-2.5.3.
0240	2.5.0.1 **Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei** Articolul 428g din CRR Instituțiile centrale care fac parte dintr-un sistem instituțional de protecție sau din rețele cooperatiste raportează depozitele la vedere primite de instituțiile care aparțin respectivului sistem instituțional de protecție sau respectivei rețele cooperatiste care sunt tratate drept active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0250	2.5.1 **Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru** Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (i) și articolul 428l litera (c) punctul (i) din CRR; datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare
0260	2.5.2 **Datorii furnizate de banca centrală a unei țări terțe** Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 428l litera (c) punctul (ii) din CRR; Datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare
0270	2.5.3 **Datorii furnizate de clienții financiari** Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (iii) și articolul 428l litera (c) punctul (iii) din CRR; Datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare
0280	2.5.3.1 **Depozite operaționale** Articolul 428l litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2 **Depozite operaționale excedentare** Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”.
0300	2.5.3.3 **Alte datorii** Instituțiile raportează aici datoriile furnizate de clienții financiari care nu sunt depozite operaționale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0310	2.6 **ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată** Articolul 428k alineatul (3) litera (d) și articolul 428l litera (d) din CRR Instituțiile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.
0320	2.7 **ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate** Diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) din CRR
0330	2.8 **ASF provenind din datorii interdependente** Instituțiile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR. Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5.
0340	2.8.1 **Economii reglementate centralizate** Datoriile legate de economiile reglementate centralizate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR
0350	2.8.2 **Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante** Datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR.
0360	2.8.3 **Obligațiuni garantate eligibile** Datoriile legate de obligațiunile garantate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR
0370	2.8.4 **Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți** Datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR
0380	2.8.5 **Altele** Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 428f alineatul (1) din CRR și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu articolul 428f alineatul (1) din CRR
0390	2.9 **ASF provenind din alte datorii** Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0400	2.9.1 **Sume de plătit la data tranzacționării** Articolul 428k alineatul (3) litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată.
0410	2.9.2 **Datorii privind impozitul amânat** Articolul 428k alineatul (1) litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici datoriile privind impozitul amânat și iau în considerare, ca scadență reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora.
0420	2.9.3 **Interese minoritare** Articolul 428k alineatul (1) litera (b) din CRR Instituția raportează aici interesele minoritare și ia în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului.
0430	2.9.4 **Alte datorii** Articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR Instituțiile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă.

PARTEA IV: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ

1. **Observații specifice**

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

26. În conformitate cu articolul 428aq din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR.

27. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.

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

i. scadență reziduală mai mică de un an sau fără scadență declarată;

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

▼B

29. La calcularea scadenţei reziduale a activelor și a elementelor extrabilanţiere care nu sunt HQLA, instituţiile iau în considerare opţiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opţiune pentru a prelungi scadenţa activului. Pentru opţiunile care pot fi exercitate la discreţia instituţiei, instituţia și autoritatea competentă iau în considerare factorii legaţi de reputaţie care pot limita capacitatea instituţiei de a nu exercita opţiunea, în special având în vedere așteptările pieţei și ale clienţilor ca instituţia să prelungească scadenţa anumitor active la data scadenţei.

30. Pentru anumite elemente, instituţiile raportează activele în funcţie de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenţei grevării, în conformitate cu articolul 428aq alineatele (4), (5) și (6) din CRR.

31. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 82.00 face parte din instrucţiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituţiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucţiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

32. Astfel cum se precizează la articolul 428aq alineatul (5) din CRR, în cazul în care o instituţie reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanţului, tranzacţia prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadenţă fără ca instituţia să returneze activul luat cu împrumut.

#	Element	Decizie	Acţiune
1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanţiile reale furnizate sau plăţile de decontare și încasările legate de variaţiile valorii de piaţă ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1
		Nu	# 2
2	Un activ sau un element extrabilanţier furnizat ca marjă iniţială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3
		Nu	# 3
3	Un activ sau un element extrabilanţier furnizat cu titlu de contribuţie la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8
		Nu	# 4
4	Un element pe care instituţia îl deţine în calitate de beneficiar real?	Da	# 5
		Nu	# 19
5	Un activ asociat unei garanţii reale furnizate cu titlu de marjă iniţială sau de variaţie pentru instrumente financiare derivate sau cu titlu de contribuţie la fondul de garantare al unei CPC?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 6
6	Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare?	Da	ID 1.9
		Nu	# 7

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
7	Sume de primit la data tranzacţionării?	Da	ID 1.9
		Nu	# 8
8	Active interdependente?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5.
		Nu	# 9
9	Active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferenţial?	Da	ID 1.6
		Nu	# 10
10	Active de la bănci centrale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.
		Nu	# 11
11	Active lichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.4
		Nu	# 12
12	Titluri care constau în active nelichide?	Da	ID 1.3
		Nu	# 13
13	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului?	Da	ID 1.4.3
		Nu	# 14
14	NSFR – active derivate?	Da	ID 1.7.2
		Nu	# 15
15	Împrumuturi?	Da	# 16
		Nu	# 20
16	Împrumuturi către clienţi nefinanciari?	Da	ID 1.4.1
		Nu	# 17
17	Împrumuturi către clienţi financiari?	Da	ID 1.4.2
		Nu	# 18
18	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 1.9
		Nu	Nu se raportează.
19	Expunere extrabilanţieră?	Da	# 20
		Nu	Nu se raportează.

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
20	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4
		Nu	# 21
21	Facilităţi angajate?	Da	# 22
		Nu	# 23
22	Facilităţi angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferenţial?	Da	ID 1.10.1
		Nu	ID 1.10.2
23	Element extrabilanţier aferent finanţării comerţului?	Da	ID 1.10.3
		Nu	# 24
24	Alte expuneri extrabilanţiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5
		Nu	Nu se raportează.

2. **Instrucţiuni privind anumite coloane**

Coloană	Referinţe juridice și instrucţiuni
0010-0020	**Cuantumul elementelor care nu sunt HQLA** Cu excepţia cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR, instituţiile raportează în coloanele 0010-0020 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanţiere menţionate în partea a șasea titlul IV capitolul 7 secţiunea 2 din CRR. Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0020 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale menţionate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.
0030	**Cuantumul HQLA** A se vedea instrucţiunile aferente coloanelor 0010-0020. Cuantumul respectiv se raportează în coloana 0030 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale menţionate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.
0040-0060	**Factorul RSF standard** Partea a șasea titlul IV capitolul 7 secţiunea 2 din CRR Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificaţi în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul activelor și al elementelor extrabilanţiere care reprezintă finanţarea stabilă necesară. Aceștia sunt menţionaţi doar cu titlu informativ și nu trebuie completaţi de instituţii.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0070-0900	**Factorul RSF aplicabil** Capitolul 2 și capitolul 7 din CRR Instituțiile raportează în coloanele 0070-0900 factorul aplicabil aplicat elementelor din partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0100	**Finanțarea stabilă necesară:** Instituțiile raportează în coloana 0100 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

3. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1 **FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ** Instituțiile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR.
0020	1.1 **RSF provenind din active de la bănci centrale** Articolul 428as alineatul (1) literele (b) și (c) și articolul 428ad litera (d) din CRR Instituțiile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu articolul 428aq alineatul (7) din CRR.
0030	1.1.1 **Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale** Instituțiile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, instituțiile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Rezervele minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA.
0040	1.1.2 **Alte expuneri față de bănci centrale care nu sunt HQLA** Instituțiile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0050	1.2 **RSF provenind din active lichide** Articolele 428ar-428av și articolul 428ax din CRR Instituțiile raportează aici activele lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.
0060	1.2.1 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %** Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 în temeiul articolului 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0070	1.2.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.
0080	1.2.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an.
0090	1.2.1.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an.
0100	1.2.2 **Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %** Instituțiile raportează aici activele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare de 7 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.
0110	1.2.2.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0120	1.2.2.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	1.2.2.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0140	1.2.3 **Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acțiunile sau unitățile la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 %** Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.
0150	1.2.3.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni
0160	1.2.3.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an
0170	1.2.3.3 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0180	1.2.4 **Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 % și acțiunile sau unitățile la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare de 30-55 %** Instituțiile raportează aici activele de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare de 25 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru marje de ajustare de 30-55 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.
0190	1.2.4.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0200	1.2.4.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0210	1.3 **RSF provenind din titluri de valoare care nu sunt active lichide** Articolul 428aw litera (b), articolul 428ay litera (d) și articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR Instituțiile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat.
0220	1.3.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0230	1.3.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0240	1.4 **RSF provenind din împrumuturi** Instituțiile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR. Astfel cum se precizează la articolul 428ar alineatul (4) din CRR, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.
0250	1.4.1 **Împrumuturi către clienți nefinanciari** Cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturile către clienți nefinanciari
0260	1.4.1.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Articolul 428aw litera (a) și articolul 428ay alineatul litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an.
0270	1.4.1.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0280	1.4.2 **Împrumuturi către clienți financiari** Cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturile către clienți financiari

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0290	1.4.2.1 **Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an** Articolul 428aw litera (a) și articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an
0300	1.4.2.2 **Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an** Articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an
0310	1.4.3 **Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului** Articolul 428aw litera (b) și articolul 428ay litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din produse bilanțiere aferente finanțării comerțului
0320	1.5 **RSF provenind din active interdependente** Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR; Instituțiile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR
0330	1.6 **RSF provenind din activele din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Instituțiile raportează aici activele pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR.
0340	1.7 **RSF provenind din instrumente financiare derivate** Articolul 428d, articolul 428at alineatul (2), articolul 428ay litera (a) și articolul 428az alineatul (2) din CRR Instituțiile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.
0350	1.7.1 **Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate** Articolul 428at alineatul (2) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428at alineatul (2) din CRR
0360	1.7.2 **NSFR – active derivate** Articolul 428d; cuantumul raportat la punctul 1.7 care reprezintă diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428az alineatul (2) din CRR

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0370	1.7.3 **Marja inițială furnizată** Articolul 428ay litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate
0380	1.8 **RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC** Articolul 428ay litera (a) din CRR Instituțiile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC.
0390	1.9 **RSF provenind din alte active** Instituțiile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1-1.8.
0400	1.10 **RSF provenind din elemente extrabilanțiere (OBS)** Instituțiile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1-1.8 și care fac obiectul cerințelor de finanțare stabilă necesară.
0410	1.10.1 **Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR
0420	1.10.2 **Facilități angajate** Articolul 428at alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt vizate la punctul 1.10.1.
0430	1.10.3 **Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului** Articolul 428au litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care corespunde produselor extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa I la CRR
0440	1.10.4 **Elemente extrabilanțiere neperformante** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile neperformante
0450	1.10.5 **Alte expuneri extrabilanțiere stabilite de autoritățile competente** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF în conformitate cu articolul 428aq alineatul (10) din CRR

▼B

PARTEA V: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ

1. **Observaţii specifice**

33. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor contractuală reziduală în conformitate cu articolul 428ak din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:

i. scadență reziduală mai mică de un an sau fără scadență declarată;

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

34. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolele 428al-428ao din CRR, în conformitate cu articolul 428ap din CRR.

35. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de un an.

36. În conformitate cu articolul 428ak alineatul (2) din CRR, instituțiile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritățile competente iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei instituții de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca instituțiile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.

37. Mai mult, astfel cum se prevede la articolul 428ap din CRR, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.

38. În conformitate cu articolul 428ak alineatul (3) din CRR, instituțiile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la alineatul (36), instituțiile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor de retail la termen.

39. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 83.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază?	Da	ID 2.1
		Nu	# 2
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar?	Da	ID 2.1
		Nu	# 3
3	Fonduri proprii de nivel 2?	Da	ID 2.1
		Nu	# 4
4	Alte instrumente de capital?	Da	ID 2.1
		Nu	# 5
5	O datorie asociată garanţiilor reale primite ca marjă de variaţie pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 6
6	Sume de plătit la data tranzacţionării?	Da	ID 2.9
		Nu	# 7
7	Datorie interdependentă?	Da	ID 2.8
		Nu	# 8
8	Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferenţial?	Da	ID 2.5
		Nu	# 9
9	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR?	Da	ID 2.9
		Nu	# 10
10	Datorii privind impozitul amânat?	Da	ID 2.9
		Nu	# 11
11	Interes minoritar?	Da	ID 2.9
		Nu	# 12
12	Depozite retail stabile?	Da	ID 2.2.1
		Nu	# 13
13	Alte depozite retail?	Da	ID 2.2.2
		Nu	# 14
14	Depozite operaţionale furnizate de clienţi financiari sau nefinanciari?	Da	ID 2.4
		Nu	# 15
15	Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată?	Da	ID 2.7
		Nu	# 16

▼B

#	Element	Decizie	Acţiune
16	Datorii furnizate de băncile centrale?	Da	ID 2.6
		Nu	# 17
17	Datorii furnizate de clienţi financiari?	Da	ID 2.6
		Nu	# 18
18	Datorii de la clienţi nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	ID 2.3
		Nu	# 19
19	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9
		Nu	Nu se raportează.

2. **Instrucţiuni privind anumite coloane**

Coloană	Referinţe juridice și instrucţiuni
0010-0020	**Cuantum** Instituţiile raportează în coloanele 0010-0020 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadenţă reziduală aplicabile.
0030-0040	**Factorul ASF standard** Partea a șasea titlul IV capitolul 6 secţiunea 2 din CRR Factorii standard din coloanele 0030-0040 sunt cei specificaţi în partea a șasea titlul IV capitolul 8 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanţarea stabilă disponibilă. Aceştia trebuie menţionaţi doar cu titlu informativ și nu trebuie completaţi de instituţii.
0050-0060	**Factorul ASF aplicabil** Partea a șasea titlul IV capitolele 2 și 6 din CRR Instituţiile raportează în coloanele 0050-0060 factorii ASF aplicabili prevăzuţi în partea a șasea titlul IV capitolul 6 din CRR sub forma unor ponderi care, înmulţite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanţării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel naţional, fără însă a se limita la acestea.
0070	**Finanţarea stabilă disponibilă** Instituţiile raportează în coloana 0070 valoarea finanţării stabile disponibile în conformitate cu definiţia prevăzută la articolul 428aj din CRR. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0070 = SUM{(c0010 * c 0050), (c0020 * c 0060)}.

▼B

3. **Instrucţiuni privind anumite rânduri**

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	2. **FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ** Partea a şasea titlul IV capitolul 6 din CRR
0020	2.1 **ASF provenind din elemente şi instrumente de capital** **Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 428ap litera (a) din CRR; elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudenţiale, a deducerilor şi a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 şi 79 din CRR **Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 428ap litera (b) din CRR; elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor şi a derogărilor prevăzute la articolele 56 şi 79 din CRR **Nivel 2** Articolul 428ap litera (c) din CRR; elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor şi a derogărilor prevăzute la articolele 66 şi 79 din CRR **Alte instrumente de capital** Articolul 428ap litera (d) şi articolul 428al alineatul (3) litera (d) din CRR; alte instrumente de capital care nu au fost menţionate în niciuna dintre categoriile menţionate anterior
0030	2.2 **ASF provenind din depozite retail** Instituţiile raportează următoarele: — obligaţiunile şi alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piaţa de retail şi sunt deţinute într-un cont de retail. Aceste obligaţiuni de retail se raportează şi în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2; a se vedea articolul 428aj alineatul (2); — depozitele retail care ajung la scadenţă nu mai devreme de un an şi care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an cu plata unei penalităţi care a fost evaluată ca fiind semnificativă, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1 şi, respectiv, 2.2.2, în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; a se vedea articolul 428ak alineatul (3) din CRR. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât şi datoriile garantate.
0040	2.2.1 **Depozite retail stabile** Articolul 428ao din CRR Instituţiile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă şi care fie este parte a unei relaţii comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puţin probabilă, fie este deţinută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) şi, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, şi în cazul în care:

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.
0050	2.2.2 **Alte depozite retail** Articolul 428an din CRR Instituțiile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1.
0060	2.3 **ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Instituțiile raportează datoriile furnizate de clienți nefinanciari wholesale (cu excepția băncilor centrale), care includ: — datoriile furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (i) din CRR; — datoriile furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (ii) din CRR; — datoriile furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (iii) din CRR; — datoriile furnizate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (iv) din CRR; — datoriile furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (v) din CRR. — datoriile furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (vi) din CRR.
0070	2.4 **ASF provenind din depozite operaționale** Articolul 428am litera (a) din CRR; depozite primite pentru furnizarea de servicii operaționale care îndeplinesc criteriile pentru depozitele operaționale prevăzute la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0080	2.5 **ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Instituțiile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0090	2.6 **ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale** Instituțiile raportează următoarele datorii: — datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru [a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c)]: (i) datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (i) din CRR; (ii) datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe; datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (ii) din CRR; (iii) datoriile furnizate de clienții financiari; datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR; — datoriile furnizate de clienții financiari și de băncile centrale, care au o scadență reziduală de cel puțin un an; a se vedea articolul 428ap litera (e) din CRR.
0100	2.7 **ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată** Articolul 428al alineatul (3) litera (d) și articolul 428ap litera (e) din CRR Instituțiile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.
0110	2.8 **ASF provenind din datorii interdependente** Instituțiile raportează următoarele datorii: — datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR; a se vedea și articolul 428al alineatul (3) litera (b) din CRR; — datoriile legate de economiile reglementate centralizate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR; — datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR; — datoriile legate de obligațiunile garantate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR; — datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR;

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 428f alineatul (1) din CRR și care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (1) din CRR.
0120	2.9 **ASF provenind din alte datorii** Instituțiile raportează următoarele: — sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (a) din CRR; — datorii privind impozitul amânat; se utilizează cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea lor reziduală; a se vedea articolul 428al alineatul (1) litera (a) din CRR; — interese minoritare; ca scadență reziduală se utilizează termenul instrumentului; a se vedea articolul 428al alineatul (1) litera (b) din CRR; — alte datorii fără o scadență declarată, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta secțiune; a se vedea articolul 428al alineatul (1) din CRR; — diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu articolul 428al alineatul (4) din CRR; toate datoriile provenite din instrumente financiare derivate se raportează ca și când ar avea o scadență reziduală mai mică de un an; — orice alte datorii care nu sunt menționate la articolele 428al-428ap din CRR; toate elementele de capital se raportează la punctul 2.1, indiferent de scadența lor reziduală; a se vedea și articolul 428al alineatul (3) litera (d) din CRR.

PARTEA VI: NSFR – SINTEZĂ

1. **Observații specifice**

40. Scopul prezentului formular este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, atât pentru instituțiile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00), cât și pentru instituțiile care raportează NSFR simplificat (formularele de raportare C 82.00 și C 83.00).

41. În conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR, cerința de finanțare stabilă netă prevăzută la articolul 413 alineatul (1) din CRR trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 3 și 6, și finanțarea stabilă necesară a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 4 și 7, exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul 2.

42. Elementele de pe rândurile 0010-0210 sunt aceleași cu elementele echivalente raportate în formularele de raportare C 80.00 - C 83.00.

▼B

2. **Instrucţiuni privind anumite coloane**

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Cuantum** Instituţiile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanţiere, al datoriilor şi al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranşelor de scadenţă reziduală şi de HQLA aplicabile. Cuantumurile care trebuie raportate sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF şi RSF relevanţi.
0020	**Finanţarea stabilă necesară** Instituţiile raportează în coloana 0020 finanţarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu partea a şasea titlul IV capitolele 4 şi 7 din CRR.
0030	**Finanţarea stabilă disponibilă** Instituţiile raportează în coloana 0030 finanţarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu partea a şasea titlul IV capitolele 3 şi 6 din CRR.
0040	**Indicator** Instituţiile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR.

3. **Instrucţiuni privind anumite rânduri**

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	1. **FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ** Punctul 1 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0020	1.1 **RSF provenind din active de la bănci centrale** Punctul 1.1 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0030	1.2 **RSF provenind din active lichide** Punctul 1.2 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0040	1.3 **RSF provenind din titluri de valoare care nu sunt active lichide** Punctul 1.3 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0050	1.4 **RSF provenind din împrumuturi** Punctul 1.4 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0060	1.5 **RSF provenind din active interdependente** Punctul 1.5 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00
0070	1.6 **RSF provenind din activele din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Punctul 1.6 din formularele de raportare C 80.00 şi C 82.00

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0080	1.7 **RSF provenind din instrumente financiare derivate** Punctul 1.7 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00
0090	1.8 **RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC** Punctul 1.8 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00
0100	1.9 **RSF provenind din alte active** Punctul 1.9 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00
0110	1.10 **RSF provenind din elemente extrabilanțiere (OBS)** Punctul 1.10 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00
0120	2. **FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ** Punctul 2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00
0130	2.1 **ASF provenind din elemente și instrumente de capital** Punctul 2.1 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00
0140	2.2 **ASF provenind din depozite retail** Punctul 2.2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00
0150	2.3 **ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Punctul 2.3 (mai puțin subpunctul 2.3.0.2) din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00
0160	2.4 **ASF provenind din depozite operaţionale** Punctele 2.3.0.2 și 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.4 din formularul de raportare C 83.00
0170	2.5 **ASF provenind din datoriile din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.5 din formularul de raportare C 83.00
0180	2.6 **ASF provenind de la clienţi financiari și bănci centrale** Punctul 2.5 (mai puțin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.6 din formularul de raportare C 83.00
0190	2.7 **ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată** Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.7 din formularul de raportare C 83.00

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0200	2.8 **ASF provenind din datorii interdependente** Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00 și din formularul de raportare C 83.00
0210	2.9 **ASF provenind din alte datorii** Punctele 2.7 și 2.9 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.9 din formularul de raportare C 83.00
0220	3. **NSFR** Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR

▼B

ANEXA XIV

Modelul unic privind punctele de date

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

Modelul unic privind punctele de date îndeplinește următoarele criterii:

(a) oferă o reprezentare structurată a tuturor elementelor de date prevăzute în anexele la prezentul regulament;

(b) identifică toate conceptele de activitate stabilite în anexele la prezentul regulament;

(c) pune la dispoziţie un dicţionar de date care identifică denumirile tabelelor, ordonatelor, axelor, domeniilor, dimensiunilor și membrilor;

(d) pune la dispoziţie indicatori care definesc proprietăţile sau valorile punctelor de date;

(e) oferă definiţii ale punctelor de date care sunt exprimate ca un ansamblu de caracteristici ce identifică univoc conceptul financiar;

(f) conţine toate specificaţiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluţii IT de raportare care produc date de supraveghere uniforme.

▼B

ANEXA XV

Norme de validare

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

Normele de validare îndeplinesc următoarele criterii:

(a) definesc relația logică dintre punctele de date relevante;

(b) includ filtre și condiții prealabile care definesc un set de date cărora li se aplică o normă de validare;

(c) verifică coerența datelor raportate;

(d) verifică acuratețea datelor raportate;

(e) stabilesc valori implicite care trebuie aplicate în cazul în care informațiile relevante nu au fost raportate.

▼B

ANEXA XVI

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

FORMULARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR			
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

02021R0451 — RO — 03.03.2022 — 001.001 — 1715

▼B

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
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Activele instituției raportoare**							
020	Împrumuturi la vedere							
030	Instrumente de capitaluri proprii							
040	Titluri de datorie							
050	din care: obligațiuni garantate							
060	din care: securitizări							
070	din care: emise de administrații publice							
080	din care: emise de societăți financiare							
090	din care: emise de societăți nefinanciare							
100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere							
110	din care: credite garantate cu bunuri imobile							
120	Alte active							

▼B

		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini				Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
			din care: emise de alte entităţi ale grupului	din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală	din care EHQLA şi HQLA		din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală	din care EHQLA şi HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Activele instituţiei raportoare**							
020	Împrumuturi la vedere							
030	Instrumente de capitaluri proprii							
040	Titluri de datorie							
050	din care: obligaţiuni garantate							
060	din care: securitizări							
070	din care: emise de administraţii publice							
080	din care: emise de societăţi financiare							
090	din care: emise de societăţi nefinanciare							
100	Credite şi avansuri, altele decât împrumuturile la vedere							
110	din care: credite garantate cu bunuri imobile							
120	Alte active							

▼B

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	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Garanții reale primite de instituția raportoare**									
140	Împrumuturi la vedere									
150	Instrumente de capitaluri proprii									
160	Titluri de datorie									
170	din care: obligațiuni garantate									
180	din care: securitizări									
190	din care: emise de administrații publice									
200	din care: emise de societăți financiare									
210	din care: emise de societăți nefinanciare									
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere									
230	Alte garanții reale primite									

▼B

		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	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii**									
245	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă**									
250	**TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE**									

▼B

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	
		010	020	030	035	040
010	**Obligațiuni proprii garantate și titluri proprii garantate cu active emise care nu au fost gajate încă**					
020	Obligațiuni garantate emise reținute					
030	Titluri garantate cu active emise reținute					
040	Rang superior					
050	Tip mezanin					
060	Prima pierdere					

▼B

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
		010	020	030	040	050
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**					
020	Instrumente financiare derivate					
030	din care: extrabursiere					
040	Depozite					
050	Acorduri de răscumpărare					
060	din care: bănci centrale					
070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare					
080	din care: bănci centrale					
090	Titluri de datorie emise					
100	din care: obligațiuni garantate emise					
110	din care: securitizări emise					
120	**Alte surse de grevare cu sarcini**					
130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite					
140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite					
150	Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul					
160	Altele					
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**					

Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

▼B

F 33.00 — DATE PRIVIND SCADENŢA (AE-MAT)

		Scadenţă deschisă	Overnight	> 1 zi <= 1săpt.	> 1 săpt. <= 2 săpt.	> 2 săpt. <= 1 lună	> 1 lună <= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 1 an	>1 an <= 2 ani	>2 ani <= 3 ani	3 ani <=5 ani	5 ani <= 10 ani	> 10 ani
	Scadenţa reziduală a datoriilor	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Active grevate cu sarcini													
020	Garanţii reale primite reutilizate (partea care primeşte)													
030	Garanţii reale primite reutilizate (partea care reutilizează)													

▼B

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			
			Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini	Moneda semnificativă 1	Moneda semnificativă 2	...	Moneda semnificativă n
		010	020	030	040	050	
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**						
020	Instrumente financiare derivate						
030	din care: extrabursiere						
040	Depozite						
050	Acorduri de răscumpărare						
060	din care: bănci centrale						
070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare						
080	din care: bănci centrale						
090	Titluri de datorie emise						
100	din care: obligaţiuni garantate emise						
110	din care: securitizări emise						
120	**Alte surse de grevare cu sarcini**						
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**						

F 35.00 — EMISIUNE DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE (AE-CB)

axa z	Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)

		Conformitate cu articolul 129 din CRR?		Datoriile aferente obligațiunilor garantate						
		[DA/NU]	Dacă «DA», indicați principala clasă de active a portofoliului de acoperire	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
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Valoarea nominală									
020	Valoarea actualizată (swap)/ Valoarea de piață									
030	Valoarea specifică a activului									
040	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
		Agenția de rating de credit 1	Ratingul de credit 1	Agenția de rating de credit 2	Ratingul de credit 2	Agenția de rating de credit 3	Ratingul de credit 3						
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Valoarea nominală												
020	Valoarea actualizată (swap)/ Valoarea de piață												
030	Valoarea specifică a activului												
040	Valoarea contabilă												

▼B

		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		
		Data de raportare		Agenția de rating de credit 1	Agenția de rating de credit 2	Agenția de rating de credit 3
		210	220	230	240	250
010	Valoarea nominală					
020	Valoarea actualizată (swap)/ Valoarea de piață					
030	Valoarea specifică a activului					
040	Valoarea contabilă					

▼B

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
			010	020	030	040	050
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Active grevate cu sarcini*					
020		*Datorii corespunzătoare*					
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Active grevate cu sarcini*					
040		*Datorii corespunzătoare*					
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Active grevate cu sarcini*					
060		*Datorii corespunzătoare*					
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*					
080		*Datorii corespunzătoare*					
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*					
100		*Datorii corespunzătoare*					
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Active grevate cu sarcini*					
120		*Datorii corespunzătoare*					

▼B

	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
			010	020	030	040	050
130	**Securitizări emise**	*Active grevate cu sarcini*					
140		*Datorii corespunzătoare*					
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Active grevate cu sarcini*					
160		*Datorii corespunzătoare*					
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Active grevate cu sarcini*					
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*					
190	**Total active grevate cu sarcini**						
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*						
210	**Total active negrevate cu sarcini**						
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*						
230	**Active grevate + negrevate**						

▼B

	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					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Active grevate cu sarcini*							
020		*Datorii corespunzătoare*							
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Active grevate cu sarcini*							
040		*Datorii corespunzătoare*							
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Active grevate cu sarcini*							
060		*Datorii corespunzătoare*							
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*							
080		*Datorii corespunzătoare*							
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*							
100		*Datorii corespunzătoare*							
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Active grevate cu sarcini*							
120		*Datorii corespunzătoare*							

▼B

	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					
			060	070	080	090	100	110	120
130	**Securitizări emise**	*Active grevate cu sarcini*							
140		*Datorii corespunzătoare*							
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Active grevate cu sarcini*							
160		*Datorii corespunzătoare*							
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Active grevate cu sarcini*							
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*							
190	**Total active grevate cu sarcini**								
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
210	**Total active negrevate cu sarcini**								
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
230	**Active grevate + negrevate**								

▼B

	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		
			130	140	150	160	170	180
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Active grevate cu sarcini*						
020		*Datorii corespunzătoare*						
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Active grevate cu sarcini*						
040		*Datorii corespunzătoare*						
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Active grevate cu sarcini*						
060		*Datorii corespunzătoare*						
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*						
080		*Datorii corespunzătoare*						
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Active grevate cu sarcini*						
100		*Datorii corespunzătoare*						
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Active grevate cu sarcini*						
120		*Datorii corespunzătoare*						

▼B

	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		
			130	140	150	160	170	180
130	**Securitizări emise**	*Active grevate cu sarcini*						
140		*Datorii corespunzătoare*						
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Active grevate cu sarcini*						
160		*Datorii corespunzătoare*						
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Active grevate cu sarcini*						
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*						
190	**Total active grevate cu sarcini**							
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*							
210	**Total active negrevate cu sarcini**							
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*							
230	**Active grevate + negrevate**							

▼B

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
			010	020	030	040	050
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
020		*Datorii corespunzătoare*					
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
040		*Datorii corespunzătoare*					
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
060		*Datorii corespunzătoare*					
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
080		*Datorii corespunzătoare*					
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
100		*Datorii corespunzătoare*					
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
120		*Datorii corespunzătoare*					
130	**Securitizări emise**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
140		*Datorii corespunzătoare*					

▼B

	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
			010	020	030	040	050
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
160		*Datorii corespunzătoare*					
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*					
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*					
190	**Total garanții reale grevate cu sarcini primite**						
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*						
210	**Total garanții reale negrevate cu sarcini primite**						
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*						
230	**Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini**						

Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

▼B

	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					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
020		*Datorii corespunzătoare*							
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
040		*Datorii corespunzătoare*							
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
060		*Datorii corespunzătoare*							
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
080		*Datorii corespunzătoare*							
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
100		*Datorii corespunzătoare*							
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
120		*Datorii corespunzătoare*							
130	**Securitizări emise**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
140		*Datorii corespunzătoare*							

▼B

	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					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
160		*Datorii corespunzătoare*							
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*							
190	**Total garanții reale grevate cu sarcini primite**								
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
210	**Total garanții reale negrevate cu sarcini primite**								
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
230	**Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini**								

Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

▼B

	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			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo)**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
020		*Datorii corespunzătoare*							
030	**Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
040		*Datorii corespunzătoare*							
050	**Instrumente financiare derivate extrabursiere**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
060		*Datorii corespunzătoare*							
070	**Acorduri de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
080		*Datorii corespunzătoare*							
090	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
100		*Datorii corespunzătoare*							
110	**Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
120		*Datorii corespunzătoare*							
130	**Securitizări emise**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
140		*Datorii corespunzătoare*							

▼B

	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			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
160		*Datorii corespunzătoare*							
170	**Alte surse de grevare cu sarcini**	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*							
180		*Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut*							
190	**Total garanții reale grevate cu sarcini primite**								
200	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
210	**Total garanții reale negrevate cu sarcini primite**								
220	*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*								
230	**Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini**								

Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

▼B

ANEXA XVII

INSTRUCŢIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

Cuprins

INSTRUCŢIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ŞI CONVENŢII

1.1. STRUCTURĂ

1.2. STANDARD DE CONTABILITATE

1.3. CONVENŢIE PRIVIND NUMEROTAREA

1.4. CONVENŢIE PRIVIND SEMNELE

1.5. NIVELUL DE APLICARE

1.6. PROPORŢIONALITATE

1.7. DEFINIŢIA GREVĂRII CU SARCINI

INSTRUCŢIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

2.1. FORMULARUL AE-ASS. ACTIVELE INSTITUŢIEI RAPORTOARE

2.1.1. OBSERVAŢII GENERALE

2.1.2. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

2.1.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.2. FORMULAR: AE-COL. GARANŢII REALE PRIMITE DE INSTITUŢIA RAPORTOARE

2.2.1. OBSERVAŢII GENERALE

2.2.2. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

2.2.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.3. FORMULAR: AE-NPL. OBLIGAŢIUNI PROPRII GARANTATE ŞI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ

2.3.1. OBSERVAŢII GENERALE

2.3.2. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

2.3.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

2.4. FORMULAR: AE-SOU. SURSE DE GREVARE CU SARCINI

2.4.1. OBSERVAŢII GENERALE

2.4.2. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

2.4.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

▼B

3. PARTEA B: DATE PRIVIND SCADENŢA

3.1. OBSERVAŢII GENERALE

3.2. FORMULAR: AE-MAT. DATE PRIVIND SCADENŢA

3.2.1. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

3.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. OBSERVAŢII GENERALE

4.1.1. SCENARIUL A: SCĂDEREA CU 30 % A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI

4.1.2. SCENARIUL B: DEPRECIEREA CU 10 % A MONEDELOR SEMNIFICATIVE

4.2. FORMULAR: AE-CONT. GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.2.1. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

4.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

5. PARTEA D: OBLIGAŢIUNI GARANTATE

5.1. OBSERVAŢII GENERALE

5.2. FORMULAR: AE-CB. EMISIUNEA DE OBLIGAŢIUNI GARANTATE

5.2.1. INSTRUCŢIUNI PRIVIND AXA Z

5.2.2. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

5.2.3. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

6. PARTEA E: DATE AVANSATE

6.1. OBSERVAŢII GENERALE

6.2. FORMULAR: AE-ADV1. FORMULAR AVANSAT PENTRU ACTIVELE INSTITUŢIEI RAPORTOARE

6.2.1. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

6.2.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

6.3. FORMULAR: AE-ADV2. FORMULAR AVANSAT PENTRU GARANŢIILE REALE PRIMITE DE INSTITUŢIA RAPORTOARE

6.3.1. INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

6.3.2. INSTRUCŢIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE

▼B

INSTRUCŢIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENŢII

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 instituţiei raportoare;

— Formularul AE-COL. Garanţii reale primite de instituţia raportoare;

— Formularul AE-NPL. Obligaţiuni 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 scadenţa:

— Formularul AE-MAT. Date privind scadenţa;

(c) Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă:

— Formularul AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă;

(d) Partea D: Obligaţiuni garantate:

— Formularul AE-CB. Emisiunea de obligaţiuni garantate;

(e) Partea E: Date avansate:

— Formularul AE-ADV-1. Formular avansat pentru activele instituţiei raportoare;

— Formularul AE-ADV-2. Formular avansat pentru garanţiile reale primite de instituţia raportoare.

2. Pentru fiecare formular sunt furnizate referinţe juridice, precum și informaţii suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. Standard de contabilitate

3. Instituţiile trebuie să raporteze valorile contabile în temeiul cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informaţiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11. Instituţiile care nu au obligaţia de a raporta informaţii financiare trebuie să utilizeze propriul lor cadru contabil. În formularul AE-SOU, instituţiile raportează în general valorile contabile fără eventuala compensare contabilă, în concordanţă cu raportarea la valoarea brută a grevării cu sarcini a activelor și a garanţiilor reale.

4. În sensul prezentei anexe, „IAS” și „IFRS” se referă la standardele internaţionale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Pentru instituţiile care efectuează raportarea în temeiul standardelor IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.

▼B

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 99 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Prin urmare, instituțiile care nu fac obiectul cerințelor prudențiale în conformitate cu articolul 7 din CRR nu au obligația de a raporta informații cu privire la grevarea cu sarcini a activelor.

1.6. Proporționalitate

9. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (b), nivelul grevării cu sarcini a activelor se calculează după cum urmează:

— valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010};

— totalul activelor și garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040};

— rata de grevare cu sarcini a activelor = (valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(totalul activelor și garanțiilor reale).

10. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (a), suma activelor totale se calculează după cum urmează:

— total active = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definiția grevării cu sarcini

11. În sensul prezentei anexe și al anexei XVI, un activ trebuie tratat ca fiind grevat cu sarcini dacă a fost gajat sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de asigurare, garantare sau îmbunătățire a calității creditului în legătură cu orice tranzacție din care nu poate fi retras în mod liber.

▼B

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 garanție, de exemplu garanțiile reale constituite pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate;

— garanțiile financiare pentru care sunt constituite garanții reale. Trebuie remarcat faptul că, în cazul în care nu există niciun impediment în calea retragerii garanției reale, cum ar fi aprobarea prealabilă, pentru partea neutilizată a garanției, 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 aceste titluri de valoare sunt gajate sau constituite drept garanții reale, în orice mod, pentru a garanta o tranzacție;

— activele din portofoliile de acoperire utilizate pentru emisiunea de obligațiuni garantate. Activele-suport pentru obligațiunile garantate sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția anumitor situații în care instituția deține obligațiunile garantate corespunzătoare („obligațiuni proprii emise”);

— ca principiu general, activele plasate în facilități care nu sunt utilizate și care pot fi retrase în mod liber nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini.

▼B

INSTRUCŢIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

12. Formularele aferente prezentării generale a grevării cu sarcini fac distincţie între activele care sunt utilizate pentru a sprijini necesităţile în materie de finanţare sau de garanţii reale la data bilanţului („grevare la un moment dat”) și activele care sunt disponibile pentru eventuale necesităţi de finanţare.

13. Formularul privind prezentarea generală precizează cuantumul activelor grevate și negrevate cu sarcini ale instituţiei raportoare în format tabelar și în funcţie de produse. Aceeași defalcare se aplică și în cazul garanţiilor reale primite și al titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligaţiunile garantate și securitizările.

2.1. Formularul AE-ASS. Activele instituţiei raportoare

2.1.1. Observaţii generale

14. Acest paragraf prezintă instrucţiunile care se aplică principalelor tipuri de tranzacţii relevante pentru completarea formularelor AE.

Toate tranzacţiile care duc la creșterea nivelul grevării cu sarcini pentru o instituţie prezintă două aspecte care trebuie raportate în mod independent în toate formularele AE. Astfel de tranzacţii trebuie raportate atât ca sursă de grevare cu sarcini, cât și ca activ grevat sau garanţie reală grevată cu sarcini.

Următoarele exemple descriu modul în care se raportează un tip de tranzacţie din această parte, însă aceleași reguli se aplică și celorlalte formulare AE.

(A) **Depozite garantate**

Un depozit garantat este raportat după cum urmează:

(i) valoarea contabilă a depozitului se înregistrează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r070; c010};

(ii) în cazul în care garanţia reală este un activ al instituţiei raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r070; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(iii) în cazul în care garanţia reală a fost primită de instituţia raportoare, valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} și {AE-SOU; r070; c040}.

(B) **Acorduri repo/Acorduri repo puse în corespondenţă (*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; r050; c010};

(ii) garanţia reală a acordului repo este raportată după cum urmează:

▼B

— în cazul în care garanţia reală este un activ al instituţiei raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} şi {AE-SOU; r050; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

— în cazul în care garanţia reală a fost primită de instituţia raportoare printr-un acord reverse repo precedent (*matching repo*): valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} şi în {AE-SOU; r050; c040}.

(C) **Finanţare de la banca centrală**

Dat fiind că finanţarea garantată de la banca centrală reprezintă numai un caz specific de depozit garantat sau de tranzacţie repo în care contrapartea este o bancă centrală, se aplică regulile de la punctele (i) şi (ii) de mai sus.

Pentru operaţiunile în cazul cărora nu se poate identifica garanţia reală specifică fiecărei operaţiuni, întrucât garanţiile reale sunt reunite într-un portofoliu, garanţiile reale trebuie defalcate pe bază proporţională, în funcţie de componenţa respectivului portofoliu de garanţii reale.

Activele care au fost prepoziţionate la bănci centrale nu sunt active grevate cu sarcini decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanţiile financiare neutilizate, partea neutilizată, şi anume cuantumul care depăşeşte suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporţională între activele plasate la banca centrală.

(D) **Dare cu împrumut de titluri de valoare**

În cazul dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanţii în numerar, se aplică regulile pentru acordurile repo/matching repo.

Darea cu împrumut de titluri de valoare fără garanţii 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; r150; c010}. Atunci când creditorul nu primeşte niciun titlu de valoare în schimbul titlurilor de valoare date cu împrumut, ci primeşte în schimb un comision, în {AE-SOU; r150; c010} se raportează zero;

(ii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanţie reală sunt un activ al instituţiei raportoare: valoarea lor contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} şi {AE-SOU; r150; c030}; valoarea lor justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

(iii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanţie reală sunt primite de instituţia raportoare, valoarea lor justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r150; c030} şi {AE-SOU; r150; c040}.

(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; r020; c010};

▼B

(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; *; c010} și {AE-SOU; r020; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};

— în cazul în care este o garanție reală primită de instituția raportoare: valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} și {AE-SOU; r020; c040}.

(F) **Obligațiuni garantate**

În scopul întregii raportări a grevării cu sarcini a activelor, obligațiunile garantate sunt instrumentele la care se face referire la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/UE, indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare.

Nu se aplică reguli specifice în cazul obligațiunilor garantate atunci când nu se reține nicio parte din titlurile de valoare emise de instituția raportoare.

În cazul în care se reține o parte a emisiunii și pentru a evita dubla contabilizare, se aplică tratamentul propus în cele ce urmează:

(i) în cazul în care obligațiunile proprii garantate nu sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute, dar negajate încă, se raportează în formularele AE-ASS ca active negrevate. Informațiile suplimentare referitoare la obligațiunile garantate reținute care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL;

(ii) în cazul în care obligațiunile proprii garantate sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute și gajate 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.

SURSE DE GREVARE CU SARCINI				
Tip	**Cuantum**	**Celule**	**Împrumuturi grevate cu sarcini**	**Celule**
Obligațiuni garantate	75 % (100) = 75	{AE-SOU, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r110, c030}
Finanțare de la banca centrală	11	{AE-SOU, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-ASS, r100, c10} {AE-SOU, r060, c030}
NEGREVARE CU SARCINI				
Tip	**Cuantum**	**Celule**	**Împrumuturi negrevate cu sarcini**	**Celule**
Obligațiuni proprii garantate reținute	15 % (100) = 15	{AE-NPL, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-ASS, r100, c60} {AE-NPL, r020, c010}

▼B

(g) **Securitizări**

Securitizările înseamnă titluri de datorie deţinute de instituţia raportoare care rezultă în urma unei tranzacţii de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.

Pentru securitizările care rămân în bilanţ (care nu sunt derecunoscute), se aplică regulile pentru obligaţiunile garantate.

Pentru securitizările derecunoscute, nu există nicio grevare cu sarcini în cazul în care unele titluri de valoare sunt deţinute de instituţie. Aceste titluri de valoare vor figura în portofoliul de tranzacţionare sau în portofoliul bancar al instituţiilor raportoare ca orice alt titlu de valoare emis de o parte terţă.

2.1.2. Instrucţiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Activele instituţiei raportoare** IAS 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6; totalul activelor instituţiei raportoare înregistrate în bilanţ.
020	**Împrumuturi la vedere** IAS 1.54 (i) Instituţiile raportează soldurile de încasat la vedere de la băncile centrale și alte instituţii. Disponibilul în casă și la bănci, și anume deţinerile de bancnote și monede naţionale sau străine în circulaţie care sunt utilizate în mod obișnuit ca mijloc de plată, este inclus pe rândul „Alte active”.
030	**Instrumente de capitaluri proprii** Instrumentele de capitaluri proprii deţinute de instituţia raportoare, astfel cum sunt definite în IAS 32.1.
040	**Titluri de datorie** Anexa V partea 1 punctul 31. Instituţiile raportează instrumentele de datorie deţinute de instituţia raportoare, emise ca titluri de valoare care nu sunt împrumuturi conform regulamentului BCE BSI.
050	**Din care: obligaţiuni garantate** Titlurile de datorie deţinute de instituţia raportoare care sunt obligaţiuni de tipul celor menţionate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE.
060	**Din care: securitizări** Titlurile de datorie deţinute de instituţia raportoare care sunt securitizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.
070	**Din care: emise de administraţii publice** Titlurile de datorie deţinute de instituţia raportoare care sunt emise de administraţii publice.
080	**Din care: emise de societăţi financiare** Titlurile de datorie deţinute de instituţia raportoare, emise de societăţi financiare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 literele (c) și (d).

▼B

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
090	**Din care: emise de societăţi nefinanciare** Titlurile de datorie deţinute de instituţia raportoare, emise de societăţi nefinanciare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (e).
100	**Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere** Creditele și avansurile care sunt titluri de datorie, altele decât titluri de valoare, deţinute de instituţiile raportoare; altele decât soldurile de încasat la vedere
110	**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.
120	**Alte active** Alte active ale instituţiei raportoare înregistrate în bilanţ, altele decât cele menţionate pe rândurile de mai sus și diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanţ de o instituţie care nu aplică IFRS. În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse pe rândul 240 din formularul AE-COL, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie să fie excluse din raportarea grevării cu sarcini.

2.1.3. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini** Instituţiile raportează valoarea contabilă a activelor lor care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiţia grevării cu sarcini a activelor menţionate la punctul 11 din prezenta anexă. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secţiunea din bilanţ corespunzătoare activelor.
020	**Din care: emise de alte entităţi ale grupului** Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini deţinute de instituţia raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudenţial.
030	**Din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală** Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini, deţinute de instituţia raportoare, care sunt eligibile pentru operaţiuni cu băncile centrale la care instituţia raportoare are acces. Instituţiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operaţiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicţiile care funcţionează fără o definiţie clară a activelor eligibile pentru tranzacţiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piaţa repo a băncii centrale cu funcţionare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.

▼B

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
035	**Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional** Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile în mod noțional ca active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (EHQLA) și ca active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (HQLA). În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12 și 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 anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea contabilă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
040	**Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini** IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]) 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).
050	**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.
055	**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.

▼B

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, 11, 12 și 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 anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea 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.
060	**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.
070	**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 prudențial.
080	**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.
085	**Din care EHQLA și HQLA** Valoarea contabilă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 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 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.

▼B

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
090	**Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini** IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituţiile care nu aplică IFRS. Instituţiile raportează valoarea justă a titlurilor lor de datorie care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiţia grevării cu sarcini a activelor menţionate la punctul 11 din prezenta anexă. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă preţul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacţie normală între participanţii de pe piaţă, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă).
100	**Din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală** Valoarea justă a titlurilor de datorie negrevate cu sarcini, deţinute de instituţia raportoare, care sunt eligibile pentru operaţiuni cu băncile centrale la care instituţia raportoare are acces. Instituţiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operaţiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicţiile care funcţionează fără o definiţie clară a activelor eligibile pentru tranzacţiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piaţa repo a băncii centrale cu funcţionare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
105	**Din care EHQLA și HQLA** Valoarea justă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerinţele generale și operaţionale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerinţele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 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.

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

2.2. Formular: AE-COL. Garanţii reale primite de instituţia raportoare

2.2.1. Observaţii generale

15. Pentru garanţiile reale primite de instituţia raportoare și pentru titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligaţiunile proprii garantate sau securitizările proprii, categoria „activelor negrevate” este împărţită între activele „disponibile pentru a fi grevate cu sarcini” sau cele potenţial eligibile pentru a fi grevate cu sarcini și activele „nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini”.

▼B

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 scopul raportării activelor grevate cu sarcini, titlurile de valoare luate cu împrumut în schimbul unui comision fără furnizarea de garanții reale în numerar sau de altă natură se raportează ca garanții reale primite.

2.2.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
130	**Garanții reale primite de instituția raportoare** Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare.
140	**Împrumuturi la vedere** Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind împrumuturi la vedere. (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 020 din formularul AE-ASS.)
150	**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 030 din formularul AE-ASS.)
160	**Titluri de datorie** Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie. (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 040 din formularul AE-ASS.)
170	**Din care: obligațiuni garantate** Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate. (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 050 din formularul AE-ASS.)
180	**Din care: securitizări** Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări. (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 060 din formularul AE-ASS.)
190	**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 070 din formularul AE-ASS.)

▼B

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
200	**Din care: emise de societăţi financiare** Garanţiile reale primite de instituţia raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăţi financiare. (A se vedea referinţele juridice și instrucţiunile privind rândul 080 din formularul AE-ASS.)
210	**Din care: emise de societăţi nefinanciare** Garanţiile reale primite de instituţia raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăţi nefinanciare. (A se vedea referinţele juridice și instrucţiunile privind rândul 090 din formularul AE-ASS.)
220	**Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere** Garanţiile reale primite de instituţia raportoare care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. (A se vedea referinţele juridice și instrucţiunile privind rândul 100 din formularul AE-ASS.)
230	**Alte garanţii reale primite** Garanţiile reale primite de instituţia raportoare care cuprind alte active. (A se vedea referinţele juridice și instrucţiunile privind rândul 120 din formularul AE-ASS.)
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligaţiunile proprii garantate sau securitizările proprii** Titlurile proprii de datorie emise reţinute de instituţia raportoare care nu sunt obligaţiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reţinute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu se includ în categoria activelor instituţiei raportoare (rândul 010 din formularul AE-ASS). Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanţ de o instituţie care nu aplică IFRS sunt incluse pe acest rând. Obligaţiunile 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 reţinute și gajate se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini; (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 reţinute, dar negajate încă se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini. Informaţiile 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.

▼B

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
245	**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 (F32.01) 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 (F32.01) ca active negrevate cu sarcini.
250	**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
010	**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).
020	**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 prudențial.
030	**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.

▼B

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.
035	**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, 11, 12 și 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 anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea 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.
040	**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.
050	**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 prudențial.
060	**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.

▼B

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
065	**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, 11, 12 și 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 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.
070	**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
010	**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.

▼B

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
020	**Obligaţiuni garantate emise reţinute** Obligaţiunile proprii garantate emise care sunt reţinute de instituţia raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
030	**Securitizări emise reţinute** Securitizările proprii emise care sunt reţinute de instituţia raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.
040	**Rang superior** Tranșele de rang superior din securitizările proprii emise care sunt reţinute de instituţia raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 punctul 67 din CRR.
050	**Tip mezanin** Tranșele de tip mezanin din securitizările proprii emise care sunt reţinute de instituţia 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 punctul 67 din CRR.
060	**Prima pierdere** Tranșele care suportă prima pierdere din securitizările proprii emise care sunt reţinute de instituţia raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 punctul 67 din CRR.

2.3.3. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport** Valoarea contabilă a portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează obligaţiunile proprii garantate și securitizările proprii reţinute, care nu au fost încă gajate.
020	**Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea justă a obligaţiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reţinute care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.
030	**Din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală** Valoarea justă a obligaţiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reţinute care îndeplinesc toate criteriile următoare: (i) nu sunt grevate cu sarcini; (ii) sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini; (iii) sunt eligibile pentru operaţiuni cu băncile centrale la care instituţia raportoare are acces.

▼B

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.
035	**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, 11, 12 și 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 anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea 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.
040	**Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini** Valoarea nominală a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.

2.4. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

2.4.1. Observații generale

19. Acest formular oferă informații cu privire la importanța pentru instituția raportoare a diferitelor surse de grevare cu sarcini, inclusiv a celor fără o finanțare aferentă, cum ar fi angajamentele de creditare sau garanțiile financiare primite și darea cu împrumut de titluri de valoare cu alte garanții decât cele în numerar.

20. Cuantumurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AE-ASS și AE-COL trebuie să respecte următoare regulă de validare: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate** Valoarea contabilă a datoriilor financiare garantate și selectate ale instituției raportoare în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.

▼B

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni
020	**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.
030	**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.
040	**Depozite** Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.
050	**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: - sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar și - sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.
060	**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.
070	**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.
080	**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.

▼B

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
090	**Titluri de datorie emise** Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituţia raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective. Partea reţinută din orice emisiune face obiectul tratamentului specific prevăzut în partea A punctul 14 litera (f), astfel încât numai procentul de titluri de datorie plasat în afara entităţilor grupului trebuie inclus în această categorie.
100	**Din care: obligaţiuni garantate emise** Valoarea contabilă a obligaţiunilor garantate ale căror active sunt emise de instituţia raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
110	**Din care: securitizări emise** Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituţia raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
120	**Alte surse de grevare cu sarcini** Cuantumul tranzacţiilor garantate ale instituţiei raportoare, altele decât datoriile financiare, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
130	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite** Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite de instituţia raportoare, în măsura în care aceste angajamente primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
140	**Valoarea nominală a garanţiilor financiare primite** Valoarea nominală a garanţiilor financiare primite de instituţia raportoare, în măsura în care aceste garanţii primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
150	**Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut cu garanţii de altă natură decât numerarul** Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut de instituţia raportoare fără garanţii în numerar, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
160	**Altele** Cuantumul tranzacţiilor garantate ale instituţiei raportoare, altele decât datoriile financiare, care nu se încadrează în categoriile menţionate mai sus, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI** Cuantumul tuturor tranzacţiilor garantate ale instituţiei raportoare în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.

▼B

2.4.3. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut** Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanţii financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanţii de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei 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 garanţii de altă natură decât numerarul se raportează la valoarea lor justă.
020	**Din care: de la alte entităţi ale grupului** Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanţii financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanţii de altă natură decât numerarul, în măsura în care contrapartea este orice altă entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudenţial, iar tranzacţia implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei raportoare. Pentru regulile care se aplică tipurilor de cuantumuri, a se vedea instrucţiunile pentru coloana 010.
030	**Active, garanţii reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligaţiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini** Cuantumul activelor, al garanţiilor reale primite și al titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligaţiunile garantate și securitizările care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacţii specificate în cadrul rândurilor. Pentru a asigura coerenţa cu criteriile din formularele AE-ASS și AE-COL, activele instituţiei raportoare înregistrate în bilanţ se raportează la valoarea contabilă, iar garanţiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise care sunt grevate cu sarcini, altele decât obligaţiunile garantate și securitizările, se raportează la valoarea justă.
040	**Din care: garanţii reale primite reutilizate** Valoarea justă a garanţiilor reale primite care sunt reutilizate/grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacţii specificate în cadrul rândurilor.
050	**Din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini** Valoarea justă a titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligaţiunile garantate și securitizările, care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacţii specificate în cadrul rândurilor.

3. PARTEA B: DATE PRIVIND SCADENŢA

3.1. Observaţii generale

21. Formularul inclus în Partea B prezintă o imagine de ansamblu a cuantumului activelor grevate cu sarcini și al garanţiilor reale primite reutilizate care se încadrează în intervalele definite ale scadenţei reziduale a datoriilor corespunzătoare.

▼B

3.2. Formular: AE-MAT. Date privind scadenţa

3.2.1. Instrucţiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Active grevate cu sarcini** În scopul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare: (a) activele instituţiei raportoare (a se vedea instrucţiunile pentru rândul 010 din formularul AE-ASS), care se raportează la valoarea lor contabilă; (b) titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligaţiunile garantate sau securitizările (a se vedea instrucţiunile pentru rândul 240 din formularul AE-COL), care se raportează la valoarea lor justă. Aceste cuantumuri se repartizează între seturile de tranșe de scadenţă reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcţie de scadenţa reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacţie de dare cu împrumut de titluri de valoare).
020	**Garanţii reale primite reutilizate (partea care primește)** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU. Instituţiile raportează cuantumurile la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadenţă reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcţie de scadenţa reziduală a tranzacţiei care a generat pentru entitate primirea garanţiei reale care este reutilizată (partea care primește).
030	**Garanţii reale primite reutilizate (partea care reutilizează)** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU. Instituţiile raportează cuantumurile la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadenţă reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcţie de scadenţa reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (partea care reutilizează): datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacţie de dare cu împrumut de titluri de valoare.

3.2.2. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Scadenţă deschisă** La vedere, fără o dată de scadenţă specificată
020	**Overnight** Scadenţă mai mică sau egală cu 1 zi
030	**> 1 zi<=1 săptămână** Scadenţă mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 săptămână
040	**> 1 săptămână<=2 săptămâni** Scadenţă mai mare de 1 săptămână și mai mică sau egală cu 2 săptămâni

▼B

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
050	**> 2 săptămâni<=1 lună** Scadenţă mai mare de 2 săptămână și mai mică sau egală cu 1 lună
060	**> 1 lună <= 3 luni** Scadenţă mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni
070	**> 3 luni <=6 luni** Scadenţă mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni
080	**> 6 luni<=1 an** Scadenţă mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 1 an
090	**> 1 an<=2 ani** Scadenţă mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 2 ani
100	**> 2 ani <=3 ani** Scadenţă mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani
110	**> 3 ani <=5 ani** Scadenţă mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 5 ani
120	**> 5 ani <=10 ani** Scadenţă mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani
130	**> 10 ani** Scadenţă mai mare de 10 ani

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. Observaţii generale

22. În acest formular li se solicită instituţiilor să calculeze nivelul de grevare cu sarcini a activelor într-o serie de scenarii de criză.

23. Grevarea cu sarcini contingentă se referă la activele suplimentare care ar putea necesita o grevare cu sarcini atunci când instituţiile raportoare se confruntă cu evoluţii negative declanșate de un eveniment extern asupra căruia instituţia 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, instituţia raportoare va trebui să greveze cu sarcini active suplimentare ca urmare a tranzacţiilor deja existente. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini nu include impactul tranzacţiilor de acoperire ale instituţiei împotriva evenimentelor descrise în scenariile de criză menţionate anterior.

▼B

24. Acest formular cuprinde următoarele două scenarii pentru raportarea grevării cu sarcini contingente, care sunt prezentate în detaliu la punctele 4.1.1 și 4.1.2. Informațiile raportate 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 deprecierile semnificative ale monedelor se raportează, de asemenea, independent de deprecierile 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 supragarantare, 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 deprecieri 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 de la punctul 2.4.2. Conținutul rândurilor din formularul AE-CONT nu diferă de cel din formularul AE-SOU.

▼B

4.2.2. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut** Aceleași instrucţiuni și date ca pentru coloana 010 din formularul AESOU; cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanţii financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanţii de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective. Astfel cum se precizează pentru fiecare rând din formular, instituţiile raportează datoriile financiare la valoarea lor contabilă, datoriile contingente la valoarea lor nominală și titlurile de valoare date cu împrumut cu garanţii de altă natură decât numerarul la valoarea lor justă.
020	A. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziţii juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul producerii scenariului A. În conformitate cu instrucţiunile stabilite în partea A din prezenta anexă, instituţiile raportează aceste cuantumuri la valoarea lor contabilă în cazul în care cuantumul se referă la activele instituţiei raportoare sau la valoarea lor justă în cazul în care se referă la garanţiile reale primite. Cuantumurile care depășesc activele negrevate cu sarcini și garanţiile reale ale instituţiei se raportează la valoarea lor justă.
030	B. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 1** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziţii 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 cuantumuri de pe rândul 020.
040	B. **Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 2** Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziţii 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 cuantumuri de pe rândul 020.

5. PARTEA D: OBLIGAŢIUNI GARANTATE

5.1. Observaţii generale

32. Informaţiile din acest formular se raportează pentru toate obligaţiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM emise de instituţia raportoare. Obligaţiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM sunt obligaţiunile menţionate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. Acestea sunt obligaţiuni garantate emise de instituţia raportoare dacă instituţia raportoare este supusă în mod legal, în legătură cu obligaţiunile garantate, unei supravegheri speciale efectuate de către autorităţile publice și destinate protejării deţinătorilor de obligaţiuni și dacă, pentru aceste obligaţiuni garantate, sumele derivate din emisiunea acestora trebuie investite, conform legislaţiei, în active care, pe toată durata de valabilitate a obligaţiunilor, pot acoperi creanţele rezultate din obligaţiuni și care, în caz de faliment al emitentului, vor fi utilizate cu prioritate pentru a rambursa principalul și a plăti dobânzile acumulate.

▼B

33. Obligaţiunile garantate emise de instituţia raportoare sau în numele acesteia care nu sunt obligaţiuni garantate conforme cu Directiva privind OPCVM nu se raportează în formularele AE-CB.

34. Raportarea se bazează pe regimul statutar relevant al obligaţiunii garantate, și anume pe cadrul juridic care se aplică programului de obligaţiuni garantate.

5.2. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligaţiuni garantate

5.2.1. Instrucţiuni privind axa z

Axa z	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)** Identificatorul portofoliului de acoperire constă în numele sau abrevierea lipsită de ambiguitate a entităţii care emite portofoliul de acoperire și în denumirea portofoliului de acoperire care face în mod individual obiectul măsurilor de protecţie relevante privind obligaţiunile garantate.

5.2.2. Instrucţiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Valoarea nominală** Valoarea nominală este suma cererilor de plată a principalului, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligaţiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente.
020	**Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piaţă** 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 obligaţiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente. Pentru coloanele 080 și 210, care se referă la poziţiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, se raportează valoarea de piaţă.
030	**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 piaţă care poate fi observată din tranzacţiile executate pe pieţele lichide sau o valoare actualizată care ar actualiza fluxurile viitoare de numerar ale unui activ conform unei curbe a ratei dobânzii specifice activului respectiv.
040	**Valoarea contabilă** Valoarea contabilă a unei datorii aferente unei obligaţiuni garantate sau a unui activ din portofoliul de acoperire este valoarea contabilă înregistrată de emitentul obligaţiunii garantate.

5.2.3. Instrucţiuni privind anumite coloane

010	**Conformitate cu articolul 129 din CRR? [DA/NU]** Instituţiile trebuie să precizeze dacă portofoliul de acoperire îndeplinește cerinţele stabilite la articolul 129 din CRR pentru a fi eligibile pentru tratamentul preferenţial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din regulamentul respectiv.

▼B

012	**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 CRR (răspuns DA în coloana 011), principala clasă de active din portofoliul de acoperire trebuie indicată în această celulă. În acest scop, se utilizează clasificarea de la articolul 129 alineatul (1) din respectivul regulament, iar codurile „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” și „g” trebuie indicate în mod corespunzător. Codul „h” se aplică în cazul în care principala clasă de active din portofoliul de acoperire nu se încadrează în niciuna din categoriile precedente.
020-140	**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).
020	**Data de raportare** Cuantumurile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare.
030	**+ 6 luni** Data de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Cuantumurile 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.
040-070	**+ 12 luni - + 10 ani** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării.
080	**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.

▼B

090-140	**Ratingul de credit extern al unei obligaţiuni garantate** Instituţiile furnizează informaţii privind ratingurile de credit externe ale obligaţiunii garantate respective existente la data raportării.
090	**Agenţia de rating de credit 1** Dacă la data raportării există un rating de credit acordat de cel puţin o agenţie de rating de credit, instituţiile furnizează denumirea uneia dintre aceste agenţii de rating de credit. Dacă la data raportării există ratinguri de credit acordate de mai mult de trei agenţii de rating de credit, cele trei agenţii de rating de credit cărora le sunt furnizate informaţii sunt selectate pe baza importanţei lor respective pe piaţă.
100	**Ratingul de credit 1** Ratingul de credit acordat de agenţia de rating de credit care este raportat în coloana 090 pentru obligaţiunea garantată, la data de referinţă 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.
110, 130	**Agenţia de rating de credit 2 și agenţia de rating de credit 3** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru agenţia de rating de credit 1 (coloana 090), pentru alte agenţii de rating de credit care au acordat ratinguri de credit pentru obligaţiunea garantată la data de referinţă a raportării.
120, 140	**Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru ratingul de credit 1 (coloana 100), pentru alte ratinguri de credit acordate de agenţiile de rating de credit 2 și 3 pentru obligaţiunea garantată existente la data de referinţă a raportării.
150-250	**Portofoliul de acoperire** Portofoliul de acoperire este alcătuit din toate poziţiile, inclusiv poziţiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, care au, din perspectiva emitentului obligaţiunii garantate, o valoare de piaţă netă pozitivă și care fac obiectul măsurilor de protecţie relevante privind obligaţiunile garantate.
150	**Data de raportare** Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepţia poziţiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire. Acest cuantum include cerinţele minime de supragarantare, plus orice altă supragarantare care depășește cerinţele minime, în măsura în care aceasta face obiectul măsurilor de protecţie relevante privind obligaţiunile garantate.

▼B

160	**+ 6 luni** Data de raportare de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Instituțiile raportează cuantumurile 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.
170-200	**+ 12 luni - + 10 ani** Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării.
210	**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.
220-250	**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).
220	**Conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate** Cuantumurile supragarantării în comparație cu cerințele de acoperire minimă impuse de regimul statutar relevant al obligațiunii garantate.
230-250	**Conform metodologiei aplicate de agențiile de rating de credit pentru a menține ratingurile de credit extern actuale pentru obligațiunea garantată** Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de respectiva agenție de rating de credit de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit existent acordat de respectiva agenție de rating de credit.
230	**Agenția de rating de credit 1** Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de agenția de rating de credit 1 (coloana 090) de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit 1 (coloana 100).

▼B

240-250	**Agenţia de rating de credit 2 și agenţia de rating de credit 3** Instrucţiunile pentru agenţia de rating de credit 1 (coloana 230) se aplică și pentru agenţia de rating de credit 2 (coloana 110) și agenţia de rating de credit 3 (coloana 130).

6. PARTEA E: DATE AVANSATE

6.1. Observaţii 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 instituţiei raportoare și pentru garanţiile reale primite: AE-ADV1 și, respectiv, AE-ADV2. În consecinţă, datoriile corespunzătoare corespund datoriilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o corelaţie punct cu punct.

6.2. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituţiei raportoare

6.2.1. Instrucţiuni pentru anumite rânduri

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
010-020	**Finanţarea de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo)** Toate tipurile de datorii ale instituţiei raportoare în care contrapartea la tranzacţie este o bancă centrală. Activele care au fost prepoziţionate la bănci centrale nu sunt tratate ca active grevate decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanţiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporţională între activele plasate la banca centrală.
030-040	**Instrumente financiare derivate tranzacţionate la bursă** Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituţiei raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt cotate sau tranzacţionate la o bursă de investiţii recunoscută sau desemnată și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
050-060	**Instrumente financiare derivate extrabursiere** Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituţiei raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt tranzacţionate pe pieţe extrabursiere și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective; aceleași instrucţiuni ca cele pentru rândul 030 din formularul AE-SOU.
070-080	**Acorduri de răscumpărare** Valoarea contabilă a acordurile de răscumpărare ale instituţiei raportoare în care contrapartea la tranzacţie nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective. Pentru acordurile de răscumpărare tripartite, se aplică același tratament ca și în cazul acordurilor de răscumpărare, în măsura în care aceste tranzacţii implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei raportoare.

▼B

Rânduri	Referinţe juridice şi instrucţiuni
090-100	**Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare** Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare, ale instituţiei raportoare în care contrapartea la tranzacţie nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective.
110-120	**Titluri emise reprezentând obligaţiuni garantate** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 100 din formularul AE-SOU.
130-140	**Securitizări emise** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 110 din formularul AE-SOU.
150-160	**Titluri de datorie emise, altele decât obligaţiunile garantate şi securitizările** Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituţia raportoare, altele decât obligaţiunile garantate şi securitizările, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituţiei respective. În cazul în care instituţia raportoare reţinuse o parte din titlurile de datorie emise, de la data emisiunii sau de la o dată ulterioară în urma unei răscumpărări, aceste titluri reţinute nu se includ la acest element. În plus, garanţiile reale atribuite acestora trebuie clasificate ca negrevate cu sarcini în scopul acestui formular.
170-180	**Alte surse de grevare cu sarcini** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 120 din formularul AE-SOU.
190	**Total active grevate cu sarcini** Pentru fiecare tip de active menţionate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deţinute de instituţia raportoare care sunt grevate cu sarcini.
200	**Din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală** Pentru fiecare tip de active menţionate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deţinute de instituţia raportoare care sunt grevate cu sarcini şi care sunt eligibile pentru operaţiuni cu băncile centrale la care instituţia raportoare are acces. Instituţiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operaţiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicţiile care funcţionează fără o definiţie clară a activelor eligibile pentru tranzacţiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piaţa repo a băncii centrale cu funcţionare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
210	**Total active negrevate cu sarcini** Pentru fiecare tip de active menţionate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deţinute de instituţia raportoare care sunt negrevate cu sarcini. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secţiunea din bilanţ corespunzătoare activelor.

▼B

Rânduri	Referinţe juridice și instrucţiuni
220	**Din care: eligibile pentru operaţiuni cu banca centrală** Pentru fiecare tip de active menţionate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deţinute de instituţia raportoare care sunt negrevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operaţiuni cu băncile centrale la care instituţia raportoare are acces. Instituţiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operaţiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicţiile care funcţionează fără o definiţie clară a activelor eligibile pentru tranzacţiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piaţa repo a băncii centrale cu funcţionare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.
230	**Active grevate + negrevate** Pentru fiecare tip de active menţionate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deţinute de instituţia raportoare.

6.2.2. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Împrumuturi la vedere** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 020 din formularul AE-ASS.
020	**Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 030 din formularul AE-ASS.
030	**Total** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 040 din formularul AE-ASS.
040	**Din care: obligaţiuni garantate** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 050 din formularul AE-ASS.
050	**Din care: emise de alte entităţi ale grupului** Obligaţiunile garantate descrise în instrucţiunile pentru rândul 050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudenţial.
060	**Din care: securitizări** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 060 din formularul AE-ASS.
070	**Din care: emise de alte entităţi ale grupului** Securitizările descrise în instrucţiunile pentru rândul 060 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudenţial.
080	**Din care: emise de administraţii publice** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 070 din formularul AE-ASS.

▼B

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
090	**Din care: emise de societăți financiare** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 080 din formularul AE-ASS.
100	**Din care: emise de societăți nefinanciare** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 090 din formularul AE-ASS.
110	**Bănci centrale și administrații publice** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
120	**Societăți financiare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.
130	**Societăți nefinanciare** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
140	**Din care: Credite garantate cu bunuri imobile** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu un credit garantat cu bunuri imobile, acordate societăților nefinanciare.
150	**Gospodării** Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.
160	**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.
170	**Alte active** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 120 din formularul AE-ASS.
180	**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 punctul 6.2.1, deoarece instrucțiunile sunt similare pentru ambele formulare.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Împrumuturi la vedere** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 140 din formularul AE-COL.
020	**Instrumente de capitaluri proprii** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 150 din formularul AE-COL.

▼B

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
030	**Total** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 160 din formularul AE-COL.
040	**Din care: obligațiuni garantate** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 170 din formularul AE-COL.
050	**Din care: emise de alte entități ale grupului** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt obligațiuni garantate emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
060	**Din care: securitizări** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 180 din formularul AE-COL.
070	**Din care: emise de alte entități ale grupului** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt securitizări emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.
080	**Din care: emise de administrații publice** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 190 din formularul AE-COL.
090	**Din care: emise de societăți financiare** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 200 din formularul AE-COL.
100	**Din care: emise de societăți nefinanciare** A se vedea instrucțiunile pentru rândul 210 din formularul AE-COL.
110	**Bănci centrale și administrații publice** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.
120	**Societăți financiare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.
130	**Societăți nefinanciare** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.
140	**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.
150	**Gospodării** Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.

▼B

Coloane	Referinţe juridice și instrucţiuni
160	**Din care: Credite garantate cu bunuri imobile** Garanţii reale primite de instituţia raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu bunuri imobile, acordate gospodăriilor.
170	**Alte active** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 230 din formularul AE-COL.
180	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligaţiunile proprii garantate sau securitizările proprii** A se vedea instrucţiunile pentru rândul 240 din formularul AE-COL.
190	**Total** A se vedea instrucţiunile pentru rândurile 130 și 140 din formularul AE-COL.

▼B

ANEXA XVIII

FORMULARE AMM		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
		FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE
67	C 67.00	CONCENTRAREA FINANŢĂRII ÎN FUNCŢIE DE CONTRAPARTE
68	C 68.00	CONCENTRAREA FINANŢĂRII ÎN FUNCŢIE DE TIPUL DE PRODUS
69	C 69.00	PREŢURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANŢARE
70	C 70.00	REÎNNOIREA FINANŢĂRII

▼B

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.**	010	015	016	017	030	040	050	060	070	080
010	1. **PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR**										
020	1.01										
030	1.02										
040	1.03										
050	1.04										
060	1.05										
070	1.06										
080	1.07										
090	1.08										
100	1.09										
110	1.10										
120	2. **TOATE CELELALTE FINANȚĂRI**										

▼B

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**	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
PRODUSE CARE REPREZINTĂ PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR							
010	1	**FINANȚARE RETAIL**					
020	1.1	din care depozite la vedere					
031	1.2	din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
041	1.3	din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
070	1.4	Conturi de economii					
080	1.4.1	cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
090	1.4.2	fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
100	2	**FINANȚARE INTERBANCARĂ**					
110	2.1	Finanțare interbancară negarantată					

▼B

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**Nr.**	**Denumirea produsului**	**Valoarea contabilă primită**	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
120	2.1.1	din care credite și depozite de la clienți financiari					
130	2.1.2	din care credite și depozite de la clienți nefinanciari					
140	2.1.3	din care credite și depozite de la entități din același grup					
150	2.2	Finanțare interbancară garantată					
160	2.2.1	din care SFT					
170	2.2.2	din care emisiuni de obligațiuni garantate					
180	2.2.3	din care emisiuni de titluri garantate cu active					
190	2.2.4	din care credite și depozite de la entități din același grup					

▼B

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	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Finanțare totală**										
020	1.1	Din care: finanțare retail										
030	1.2	Din care: finanțare interbancară negarantată										
040	1.3	Din care: finanțare garantată										
050	1.4	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate										
060	1.5	Din care: obligațiuni garantate										
070	1.6	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP										

▼B

			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	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Finanțare totală**								
020	1.1	Din care: finanțare retail								
030	1.2	Din care: finanțare interbancară negarantată								
040	1.3	Din care: finanțare garantată								
050	1.4	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate								
060	1.5	Din care: obligațiuni garantate								
070	1.6	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP								

▼B

C 70.00 – REÎNNOIREA FINANȚĂRII

Total și monede semnificative

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
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**								

▼B

				Reînnoirea finanţării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
1210	1.31	31	**Finanţare totală**								
1220	1.31.1		**Finanţare retail**								
1230	1.31.2		**Finanţare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanţare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
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**								

▼B

				Reînnoirea finanţării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
1210	1.31	31	**Finanţare totală**								
1220	1.31.1		**Finanţare retail**								
1230	1.31.2		**Finanţare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanţare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară 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**								

▼B

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
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**								

▼B

				Reînnoirea finanţării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
1210	1.31	31	**Finanţare totală**								
1220	1.31.1		**Finanţare retail**								
1230	1.31.2		**Finanţare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanţare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								

▼B

				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	250	260	270	280	290	300	310	320
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**								

▼B

ANEXA XIX

INSTRUCŢIUNI PENTRU RAPORTAREA CU PRIVIRE LA INDICATORII SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂŢII

1. Indicatori suplimentari de monitorizare

1.1. Consideraţii generale

1. În scopul de a monitoriza riscul de lichiditate al unei instituţii care nu intră în domeniul de aplicare al rapoartelor privind necesarul de lichiditate și finanţarea stabilă, instituţiile completează formularul din anexa XVIII în conformitate cu instrucţiunile din prezenta anexă.

2. Finanţarea totală include toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate și pozițiile scurte.

3. Se consideră că finanţările cu scadenţă deschisă, inclusiv depozitele la vedere, ajung la scadenţă overnight.

4. Scadenţa iniţială reprezintă perioada de timp dintre data de iniţiere și data de scadenţă a finanţării. Data de scadenţă a finanţării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII. Acest lucru înseamnă că, atunci când există o opţionalitate, ca în cazul punctului 12 din anexa XXIII, scadenţa iniţială a unui element de finanţare poate fi mai scurtă decât timpul scurs de la momentul iniţierii acestuia.

5. Scadenţa reziduală reprezintă perioada de timp dintre sfârșitul perioadei de raportare și data de scadenţă a finanţării. Data de scadenţă a finanţării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII.

6. În scopul calculării scadenţei medii ponderate iniţiale sau reziduale, se consideră că depozitele care ajung la scadenţă overnight au o scadenţă de o zi.

7. În scopul calculării scadenţei iniţiale și reziduale, în cazul în care există finanţare cu o perioadă de preaviz sau cu o clauză de anulare sau de retragere anticipată pentru contrapartea instituţiei, se presupune că retragerea are loc la prima dată posibilă.

8. În cazul datoriilor perpetue, cu excepţia cazului în care fac obiectul unei opţionalităţi, astfel cum se menţionează la punctul 12 din anexa XXIII, se presupune o scadenţă iniţială și reziduală fixă de douăzeci de ani.

9. Pentru calcularea pragului procentual menţionat în formularele C 67.00 și C 68.00, în funcţie de monedele semnificative, instituţiile utilizează un prag de 1 % din totalul datoriilor în toate monedele.

1.2. Concentrarea finanţării în funcţie de contraparte (C 67.00)

1. În vederea colectării de informaţii despre concentrarea finanţării instituţiilor raportoare în funcţie de contraparte în formularul C 67.00, instituţiile aplică instrucţiunile prevăzute în prezenta secţiune.

▼B

2. Instituţiile raportează pe rândurile 020-110 din secţiunea 1 a formularului cele mai mari zece contrapărţi sau un grup de clienţi aflaţi în legătură, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanţarea obţinută de la fiecare contraparte sau grup de clienţi aflaţi în legătură depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor. Contrapartea raportată la punctul 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanţare primită de la o contraparte sau de la un grup de clienţi aflaţi în legătură situată peste pragul de 1 % la data raportării. Punctul 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua finanţare ca mărime situată peste pragul de 1 %, iar punctele rămase se completează în mod similar

3. În cazul în care o contraparte aparţine mai multor grupuri de clienţi aflaţi în legătură, aceasta trebuie raportată doar o singură dată în grupul cu cel mai mare cuantum al finanţării.

4. Instituţiile raportează totalul tuturor celorlalte finanţări în secţiunea 2.

5. Totalurile din secţiunea 1 și secţiunea 2 trebuie să fie egale cu finanţarea totală a instituţiei din bilanţul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP).

6. Pentru fiecare contraparte, instituţiile raportează toate coloanele de la 010 la 080.

7. În cazul în care finanţarea este obţinută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obţinut cea mai mare parte a finanţării. Identificarea deţinătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligaţiei de diligenţă. În cazul în care o instituţie deţine informaţii referitoare la deţinătorul unor titluri de valoare ca urmare a rolului său de bancă custode, aceasta trebuie să ia în considerare cuantumul corespunzător în vederea raportării concentrării contrapărţilor. În cazul în care nu există informaţii disponibile cu privire la deţinătorul titlurilor de valoare, cuantumul corespunzător nu trebuie să fie raportat.

8. Instrucţiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referinţe juridice și instrucţiuni
010	**Denumirea contrapărţii** Denumirea fiecărei contrapărţi de la care s-a obţinut finanţare de peste 1 % din totalul datoriilor se înregistrează în coloana 010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanţării obţinute. Se raportează denumirea contrapărţii, indiferent dacă aceasta este o entitate juridică sau o persoană fizică. În cazul în care contrapartea este o entitate juridică, la denumirea contrapărţii se introduce denumirea completă a entităţii juridice de la care provine finanţarea, inclusiv orice referinţă la tipul de societate în conformitate cu dreptul naţional al societăţilor comerciale.
015	**Cod** Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare contraparte. În cazul instituţiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este codul LEI. În cazul altor entităţi, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod naţional. 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.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
016	**Tipul de cod** Instituţiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 015 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.
017	**Codul naţional** Atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana „Cod”, instituţiile pot raporta și codul naţional.
030	**Sectorul contrapărţii** Se alocă un sector fiecărei contrapărţi pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administraţii publice; (iii) instituţii de credit; (iv) alte societăţi financiare; (v) societăţi nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienţi aflaţi în legătură nu se raportează niciun sector.
040	**Reşedinţa contrapărţii** Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al ţării de înregistrare a contrapărţii, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizaţiilor internaţionale, disponibile în ediţia cea mai recentă a „Vademecumului privind balanţa de plăţi” publicat de Eurostat. În cazul grupurilor de clienţi aflaţi în legătură nu se raportează nicio ţară.
050	**Tipul de produs** Contrapărţilor raportate în coloana 010 trebuie să li se atribuie un tip de produs, care corespunde produsului emis prin care s-a primit finanţarea sau, în cazul tipurilor de produse mixte, prin care s-a primit cea mai mare parte a finanţării, folosind codurile următoare indicate cu caractere aldine: — **UWF** (finanţare interbancară negarantată obţinută de la clienţi financiari, inclusiv fonduri interbancare); — **UWNF** (finanţare interbancară negarantată obţinută de la clienţi nefinanciari): — **SFT** [finanţare obţinută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]; — **CB** (finanţare obţinută din emisiunea de obligaţiuni 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** (finanţare obţinută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active); — **IGCP** (finanţare obţinută de la contrapărţi din acelaşi grup); — **OSWF** (alte tipuri de finanţare interbancară garantată); — **OFP** (alte produse de finanţare, cum ar fi finanţarea retail).

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
060	**Cuantumul primit** Cuantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 010 se înregistrează în coloana 060, iar instituțiile raportează valorile contabile în coloana respectivă.
070	**Scadența inițială medie ponderată** În coloana 070 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010. 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.
080	**Scadența reziduală medie ponderată** În coloana 080 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată, în zile, pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010. Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie, în zile rămase, 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.

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

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **Finanțare retail** Depozite de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
020	1.1. **Din care depozite la vedere** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la vedere.
031	1.2. **Din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile
041	1.3. **Din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
070	1.4. **Din care conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici:** Finanţarea retail de pe rândul 010 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.
080	1.4.1. **Cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;** Finanţarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile
090	1.4.2. **Fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile** Finanţarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile.
100	2. **Se consideră că finanţarea interbancară constă în oricare dintre următoarele:** Toate contrapărţile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Acest rând nu se completează.
110	2.1. **Finanţare interbancară negarantată** Toate contrapărţile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora finanţarea nu este garantată.
120	2.1.1. **Din care credite și depozite de la clienți financiari** Finanţarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienţi financiari. Finanţarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
130	2.1.2. **Din care credite și depozite de la clienți nefinanciari** Finanţarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienţi nefinanciari. Finanţarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
140	2.1.3. **Din care credite și depozite de la entități din același grup** Finanţarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la entități din același grup. Finanţarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
150	2.2. **Finanțare interbancară garantată** Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora finanțarea este garantată.
160	2.2.1. **Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
170	2.2.2. **Din care emisiuni de obligațiuni garantate** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE.
180	2.2.3. **Din care emisiuni de titluri garantate cu active** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active.
190	2.2.4. **Din care credite și depozite de la entități din același grup** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută de la entități din același grup. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.

2. Pentru a completa formularul, instituțiile raportează cuantumul total al finanțării primite prin intermediul fiecărui tip de produs care depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor.

3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 050.

4. Pragul de 1 % din totalul datoriilor se utilizează pentru a determina tipurile de produse prin care a fost obținută finanțarea în conformitate cu următoarele principii:

   (a) pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică pentru tipurile de produse menționate pe toate rândurile următoare: 1.1 „Depozite la vedere”; 1.2 „Depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile”; 1.3 „Depozite la termen în următoarele 30 de zile”; 1.4 „Conturi de economii”; 2.1 „Finanțare interbancară negarantată”; 2.2 „Finanțare interbancară garantată”;

   (b) în ceea ce privește calculul pragului de 1 % din totalul datoriilor pentru rândul 1.4 „Conturi de economii”, pragul se aplică sumei dintre 1.4.1 și 1.4.2;

   (c) pentru rândurile 1. „Finanțare retail” și 2. „Finanțare interbancară”, pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică numai la nivel agregat.

5. Cifrele raportate pe rândurile 1. „Retail”, 2.1 „Finanțare interbancară negarantată” și 2.2 „Finanțare interbancară garantată” pot include și alte tipuri de produse decât cele enumerate la punctele care încep cu „din care”.

▼B

6. Instrucţiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
010	**Valoarea contabilă primită** Valoarea contabilă a finanţării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului” se raportează în coloana 010 a formularului.
020	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă** Din cuantumul total al finanţării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, raportat în coloana 010, 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 ţară terţă. Cuantumurile raportate în coloana 020 şi coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 010.
030	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă** Din cuantumul total al finanţării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, raportat în coloana 010, 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 ţară terţă. Cuantumurile raportate în coloana 020 şi coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”, trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 010.
040	**Scadenţa iniţială medie ponderată** Se înregistrează o scadenţă iniţială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanţării primite, raportat în coloana 010, care provine din categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”. Scadenţa iniţială medie ponderată este scadenţa iniţială medie (în zile) a finanţării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcţie de diversele cuantumuri ale finanţărilor primite în raport cu finanţarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.
050	**Scadenţa reziduală medie ponderată** Se înregistrează o scadenţă reziduală medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanţării primite, raportat în coloana 010, care provine din categoriile de produse enumerate în coloana „Denumirea produsului”. Scadenţa reziduală medie ponderată este scadenţa medie (în zile) rămasă a finanţării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcţie de diversele cuantumuri ale finanţărilor primite în raport cu finanţarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.

▼B

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:

— overnight (coloanele 010 și 020);

— mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040);

— mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060);

— mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080);

— mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100);

— mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120);

— mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140);

— mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160);

— mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).

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 trebuie raportată în acest formular.

2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile nu iau în considerare perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 070 și 080).

3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:

(a) marja de plătit de către instituție pentru datorii de cel mult un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;

(b) marja de plătit de către firmă în momentul emisiunii pentru datorii cu o scadență inițială de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii pentru moneda corespunzătoare, și anume EURIBOR la trei luni pentru EUR sau o valoare de referință similară pentru alte monede, până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.

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

▼B

4. Marjele se raportează în puncte de bază cu semn negativ în cazul în care noile surse de finanţare sunt mai ieftine decât rata de referinţă relevantă. Acestea se calculează pe baza unei medii ponderate.

5. În scopul calculării marjei medii de plătit pentru mai multe emisiuni/depozite/împrumuturi, instituţiile calculează costul total în moneda de emisiune fără să ia în considerare eventualele operaţiuni de swap valutar, dar luând în considerare orice prime sau reduceri și comisioanele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.

6. Cuantumul finanţării obţinute pentru categoriile de finanţare enumerate în coloana „Element” se raportează în coloana „Volum” corespunzătoare tranșei de timp aplicabile.

7. În coloana „Volum”, instituţiile prezintă cuantumurile reprezentând valoarea contabilă a noilor finanţări obţinute în tranșa de timp aplicabilă în funcție de scadența inițială.

8. Ca în cazul tuturor elementelor, inclusiv al angajamentelor extrabilanţiere, instituţiile raportează numai cuantumurile aferente reflectate în bilanţ. Un angajament extrabilanţier în favoarea instituţiei 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 instituţiei, se raportează scadenţa efectivă a tragerii. În cazul în care instituţia a efectuat deja trageri din facilitate la sfârșitul perioadei de raportare anterioare și intensifică ulterior utilizarea facilității, se raportează numai cuantumul suplimentar tras.

9. Depozitele constituite de clienţii retail constau în depozitele definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

10. În cazul finanţării 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 finanţarea reînnoită care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare reprezintă finanţare nouă.

11. Spre deosebire de restul secţiunii 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 finanţare nouă. Marja este cea de la sfârșitul perioadei.

12. Dacă nu există nimic de raportat, celulele legate de marje se lasă necompletate.

▼B

13. Instrucţiuni pentru diferitele rânduri:

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
010	1 **Finanţare totală** Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanţări se obţin pentru toate duratele de timp următoare, conform principiilor de mai jos: — overnight (coloanele 010 și 020); — mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040); — mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060); — mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080); — mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100); — mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120); — mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140); — mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160); — mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).
020	1.1 **Din care: finanţare retail** Din totalul finanţării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanţării retail obţinute.
030	1.2 **Din care: finanţare interbancară negarantată** Din totalul finanţării de la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanţării interbancare negarantate obţinute.
040	1.3 **Din care: finanţare garantată** Din totalul finanţării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanţării garantate obţinute.
050	1.4 **Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate** Din totalul finanţării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare de rang superior negarantate obţinute.
060	1.5 **Din care: obligaţiuni garantate** Din totalul finanţării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligaţiuni garantate care grevează activele proprii ale instituţiilor.
070	1.6 **Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP** Din totalul finanţării raportate la poziţia 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active emise, inclusiv ale titlurilor pe termen scurt garantate cu active.

▼B

1.5. Reînnoirea finanţării (C 70.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informaţii despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obţinute, adică despre volumul zilnic de „reînnoire a finanţării” în luna anterioară datei de raportare.

2. Instituţiile raportează, în zile calendaristice, finanţarea care ajunge la scadenţă în tranșele de timp următoare, în funcţie de scadenţa iniţială:

— overnight (coloanele 010-040);

— între o zi și 7 zile (coloanele 050-080);

— între 7 zile și 14 zile (coloanele 090-120);

— între 14 zile și o lună (coloanele 130-160);

— între o lună și 3 luni (coloanele 170-200);

— între 3 și 6 luni (coloanele 210-240);

— mai mare de 6 luni (coloanele 250-280).

3. Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2, cuantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, cuantumul fondurilor reînnoite se raportează în coloana „Reînnoire”, noile fonduri obţinute se raportează în coloana „Fonduri noi”, iar diferenţa netă dintre fondurile noi și fondurile reînnoite, pe de o parte, și fondurile scadente, pe de altă parte, se raportează în coloana din dreapta.

4. Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma cuantumurilor din toate coloanele „Net” numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280.

5. Perioada medie a finanţării, în zile, pentru fondurile la termen care ajung la scadenţă se raportează în coloana 300.

6. Perioada medie a finanţării, în zile, pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 310.

7. Perioada medie a finanţării, în zile, pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.

8. Cuantumul din coloana „Scadente” cuprinde toate datoriile care puteau fi retrase conform contractului de furnizorul finanţării sau care erau exigibile la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.

9. Cuantumul din coloana „Reînnoire” cuprinde cuantumul fondurilor scadente, astfel cum este definit la punctele 2 și 3, care rămâne la instituţie în ziua relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv. În cazul în care scadenţa finanţării s-a schimbat ca urmare a evenimentului de reînnoire, cuantumul din coloana „Reînnoire” se raportează într-o tranșă de timp în conformitate cu noua scadenţă.

10. Cuantumul din coloana „Fonduri noi” cuprinde intrările efective de finanţare la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.

▼B

11. Cuantumul din coloana „Net” trebuie considerat drept o modificare a finanţării într-o anumită bandă de scadenţă iniţială în ziua relevantă din perioada de raportare şi se calculează prin adăugarea în coloana „Net” a fondurilor noi, plus fondurile reînnoite, minus fondurile scadente.

12. Instrucţiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
010-040	**Overnight** Cuantumul total al finanţării care ajunge la scadenţă în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială overnight se raportează în coloana 010 la poziţiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puţin de 31 de zile, precum şi în cazul weekendurilor, poziţiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanţării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială overnight se raportează în coloana 020 la poziţiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanţării noi obţinute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială overnight se raportează în coloana 030 la poziţiile 1.1-1.31. Diferenţa netă dintre finanţarea care ajunge la scadenţă zilnic, pe de o parte, şi finanţarea reînnoită şi finanţarea nouă obţinută zilnic, pe de altă parte, se raportează în coloana 040 la poziţiile 1.1-1.31.
050-080	**> 1 zi ≤ 7 zile** Cuantumul total al finanţării care ajunge la scadenţă în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială între o zi şi o săptămână se raportează în coloana 050 la poziţiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puţin de 31 de zile, precum şi în cazul weekendurilor, poziţiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanţării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială între o zi şi o săptămână se raportează în coloana 060 la poziţiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanţării noi obţinute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială între o zi şi o săptămână se raportează în coloana 70 la poziţiile 1.1-1.31. Diferenţa netă dintre finanţarea care ajunge la scadenţă, pe de o parte, şi finanţarea reînnoită şi finanţarea nouă obţinută, pe de altă parte, se raportează în coloana 080 la poziţiile 1.1-1.31.
090-120	**> 7 zile ≤ 14 zile** Cuantumul total al finanţării care ajunge la scadenţă în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială între o săptămână şi două săptămâni se raportează în coloana 090 la poziţiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puţin de 31 de zile, precum şi în cazul weekendurilor, poziţiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanţării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadenţă iniţială între o săptămână şi două săptămâni se raportează în coloana 100 la poziţiile 1.1-1.31.

▼B

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

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.1-1.31. 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 230 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 240 la pozițiile 1.1-1.31.
250-280	**> 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 250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 260 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 270 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 280 la pozițiile 1.1-1.31.
290	**Fluxurile de numerar totale nete** Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor „Net” numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280 se raportează în coloana 290.
300-320	**Termen mediu (zile)** Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor scadente se raportează în coloana 300. Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 310, iar termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320.

▼B

ANEXA XX

RAPORTARE PRIVIND CAPACITATEA DE COMPENSARE

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

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT

Total și monede semnificative

		Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent								
		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**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **PRIMII ZECE EMITENȚI**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

▼B

		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**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **TOATE CELELALTE ELEMENTE UTILIZATE DREPT CAPACITATE DE COMPENSARE**									

▼B

ANEXA XXI

INSTRUCŢIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂŢII DE COMPENSARE

1. Pentru a colecta informaţii despre concentrarea capacităţii de compensare a instituţiilor raportoare pe cele zece cele mai mari deţineri de active sau de linii de lichidităţi acordate instituţiei în acest scop în cadrul formularului C 71.00, instituţiile aplică instrucţiunile cuprinse în prezenta anexă.

2. În cazul în care unui emitent sau unei contrapărţi 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 relevanţă pentru cea mai mare parte din concentrarea capacităţii de compensare.

3. Capacitatea de compensare din formularul C 71.00 trebuie să fie aceeași cu cea din formularul C 66.01, cu condiţia ca activele raportate ca reprezentând capacitate de compensare în sensul formularului C 71.00 să fie negrevate de sarcini și disponibile pentru ca instituţia să le transforme în numerar la data de referinţă a raportării.

4. Pentru calcularea concentrărilor în scopul formularului de raportare C 71.00 în funcţie de moneda semnificativă, instituţiile utilizează concentrările în toate monedele.

5. În cazul în care un emitent sau o contraparte aparţine mai multor grupuri de clienţi aflaţi în legătură, acesta (aceasta) trebuie raportat(ă) doar o singură dată în grupul cu cea mai ridicată concentrare a capacităţii de compensare.

6. Cu excepţia rândului 120, concentrările capacităţii de compensare cu o bancă centrală în calitate de emitent sau de contraparte nu se raportează în acest formular. În cazul în care o instituţie are active pre-poziţionate la o bancă centrală pentru operaţiuni standard cu lichidităţi și în măsura în care aceste active intră în categoria primilor zece emitenţi sau primelor zece contrapărţi ale capacităţii de compensare negrevate de sarcini, instituţia raportează emitentul inițial și tipul de produs original.

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
010	**Denumirea emitentului** În coloana 010, se înregistrează în ordine descrescătoare denumirea primilor zece emitenţi de active negrevate de sarcini sau a primelor zece contrapărţi la linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituţiei. Emitentul/contrapartea căruia îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziţia 1.01, al doilea/a doua la poziţia 1.02 și așa mai departe. Emitenţii și contrapărţile care formează un grup de clienţi aflaţi în legătură se raportează ca o singură concentrare. Denumirea raportată a emitentului sau a contrapărţii este denumirea completă a entităţii juridice care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice trimitere la tipul de societate în conformitate cu dreptul naţional al societăţilor comerciale.
020	**Codul LEI** Codul de identificare a entităţii juridice corespunzător contrapărţii.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
030	**Sectorul emitentului** Se alocă un sector fiecărui emitent sau fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (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.
040	**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.
050	**Tipul de produs** Emitenților/contrapărților indicați (indicate) în coloana 010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului în care este deținut activul sau în care s-a primit facilitatea stand-by de lichidități, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine: — **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 participații 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).
060	**Moneda** Emitenților sau contrapărților indicați (indicate) în coloana 010 li se atribuie un cod ISO de monedă în coloana 060 care corespunde denominării activului primit sau liniilor de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Se raportează codul unității monetare format din trei litere conform ISO 4217. În cazul în care concentrarea capacității de compensare conține o linie multivalutară, linia se calculează în moneda care este preponderentă în restul concentrării. 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 LCR, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/322.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
070	**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”.
080	**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.
090	**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 (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.

▼B

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

▼B

C 66.01 – BENZI DE SCADENȚĂ

Total și monede semnificative

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**IEȘIRI**		**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
010	**1.1**	**Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)**								
020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente								
030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate								
040	1.1.3	Securitizări scadente								
050	1.1.4	Altele								
060	**1.2**	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**								
070	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1								
080	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
090	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
100	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
110	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	**1**	**IEȘIRI**		**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
120	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
140	1.2.2	Active tranzacţionabile de nivel 2A								
150	1.2.2.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
160	1.2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B								
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)								
200	1.2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
210	1.2.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
220	1.2.3.4	Acţiuni de nivel 2B								
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
240	1.2.4	Alte active tranzacţionabile								
250	1.2.5	Alte active								

▼B

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

▼B

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

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INTRĂRI**		**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
540	2.1.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
570	2.1.4	Alte active tranzacționabile								
580	2.1.5	Alte active								
590	**2.2**	**Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:**								
600	2.2.1	clienților retail								

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390-720	**2**	**INTRĂRI**		**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
610	2.2.2	societăților nefinanciare								
620	2.2.3	instituțiilor de credit								
630	2.2.4	altor clienți financiari								
640	2.2.5	băncilor centrale								
650	2.2.6	altor contrapărți								
660	**2.3**	**Swap-uri valutare care ajung la scadență**								
670	**2.4**	**Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3**								
680	**2.5**	**Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență**								
690	**2.6**	**Alte intrări**								
700	**2.7**	**Total intrări**								
710	**2.8**	**Deficit contractual net**								
720	**2.9**	**Deficit contractual net cumulat**								

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Stoc inițial**	**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
730	**3.1**	**Monede și bancnote**								
740	**3.2**	**Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase**								
750	**3.3**	**Active tranzacționabile de nivel 1**								
760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate								
770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale								
780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)								
790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)								
800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Stoc iniţial**	**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
820	**3.4**	**Active tranzacţionabile de nivel 2A**								
830	3.4.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
840	3.4.3	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
860	**3.5**	**Active tranzacţionabile de nivel 2B**								
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
880	3.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
890	3.5.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
900	3.5.4	Acţiuni de nivel 2B								

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Stoc iniţial**	**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
920	**3.6**	**Alte active tranzacţionabile**								
930	3.6.1	Administraţia centrală (CQS1)								
940	3.6.2	Administraţia centrală (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	Acţiuni								
960	3.6.4	Obligaţiuni garantate								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	Alte active tranzacţionabile								
990	**3.7**	**Active netranzacţionabile eligibile pentru banca centrală**								
1000	**3.8**	**Facilităţi de credit angajate neutilizate primite**								
1010	3.8.1	Facilităţi de nivel 1								
1020	3.8.2	Facilităţi cu utilizare restrânsă de nivel 2B								
1030	3.8.3	Facilităţi IPS de nivel 2B								

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Stoc inițial**	**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
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**								
1090-1130	**4**	**CONTINGENȚE**		**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
1090	**4.1**	**Ieșiri din facilități angajate**								
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate								
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar								
1120	4.1.1.2	altele								
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate								
1140	**4.2**	**Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului**								

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150-1290	**ELEMENTE MEMORANDUM**		**Stoc inițial**	**Overnight**	**Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile**	**Peste 2 zile, maximum 3 zile**	**Peste 3 zile, maximum 4 zile**	**Peste 4 zile, maximum 5 zile**	**Peste 5 zile, maximum 6 zile**	**Peste 6 zile, maximum 7 zile**
1200	**10**	**Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)**								
1210	**11**	**Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)**								
1220	**12**	**Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență**								
1230	**13**	**Active HQLA eligibile la banca centrală**								
1240	**14**	**Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA**								
1270	**17**	**Ieșiri comportamentale din depozite**								
1280	**18**	**Intrări comportamentale din credite și avansuri**								
1290	**19**	**Retrageri comportamentale din facilități angajate**								

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**IEȘIRI**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
010	**1.1**	**Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)**							
020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente							
030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate							
040	1.1.3	Securitizări scadente							
050	1.1.4	Altele							
060	**1.2**	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**							
070	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1							
080	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
090	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
100	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	**1**	**IEȘIRI**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
120	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	Active tranzacţionabile de nivel 2A							
150	1.2.2.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B							
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
210	1.2.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
220	1.2.3.4	Acţiuni de nivel 2B							
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
240	1.2.4	Alte active tranzacţionabile							
250	1.2.5	Alte active							

▼B

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

▼B

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

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INTRĂRI**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
510	2.1.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B							
520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
540	2.1.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
550	2.1.3.4	Acţiuni de nivel 2B							
560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
570	2.1.4	Alte active tranzacţionabile							
580	2.1.5	Alte active							
590	**2.2**	**Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite şi avansuri acordate:**							
600	2.2.1	clienţilor retail							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
390-720	**2**	**INTRĂRI**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
610	2.2.2	societăților nefinanciare							
620	2.2.3	instituțiilor de credit							
630	2.2.4	altor clienți financiari							
640	2.2.5	băncilor centrale							
650	2.2.6	altor contrapărți							
660	**2.3**	**Swap-uri valutare care ajung la scadență**							
670	**2.4**	**Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3**							
680	**2.5**	**Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență**							
690	**2.6**	**Alte intrări**							
700	**2.7**	**Total intrări**							
710	**2.8**	**Deficit contractual net**							
720	**2.9**	**Deficit contractual net cumulat**							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
730	**3.1**	**Monede și bancnote**							
740	**3.2**	**Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase**							
750	**3.3**	**Active tranzacționabile de nivel 1**							
760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
820	**3.4**	**Active tranzacţionabile de nivel 2A**							
830	3.4.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Active tranzacţionabile de nivel 2B**							
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
890	3.5.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
900	3.5.4	Acţiuni de nivel 2B							

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**Alte active tranzacţionabile**							
930	3.6.1	Administraţia centrală (CQS1)							
940	3.6.2	Administraţia centrală (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Acţiuni							
960	3.6.4	Obligaţiuni garantate							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Alte active tranzacţionabile							
990	**3.7**	**Active netranzacţionabile eligibile pentru banca centrală**							
1000	**3.8**	**Facilităţi de credit angajate neutilizate primite**							
1010	3.8.1	Facilităţi de nivel 1							
1020	3.8.2	Facilităţi cu utilizare restrânsă de nivel 2B							
1030	3.8.3	Facilităţi IPS de nivel 2B							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
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**							
1090-1130	**4**	**CONTINGENȚE**	**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
1090	**4.1**	**Ieșiri din facilități angajate**							
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate							
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar							
1120	4.1.1.2	altele							
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate							
1140	**4.2**	**Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului**							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
1150-1290	**ELEMENTE MEMORANDUM**		**Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni**	**Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni**	**Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile**	**Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni**	**Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni**	**Peste 2 luni, maximum 3 luni**	**Peste 3 luni, maximum 4 luni**
1200	**10**	**Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)**							
1210	**11**	**Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)**							
1220	**12**	**Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență**							
1230	**13**	**Active HQLA eligibile la banca centrală**							
1240	**14**	**Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA**							
1270	**17**	**Ieșiri comportamentale din depozite**							
1280	**18**	**Intrări comportamentale din credite și avansuri**							
1290	**19**	**Retrageri comportamentale din facilități angajate**							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**IEȘIRI**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
010	**1.1**	**Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)**							
020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente							
030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate							
040	1.1.3	Securitizări scadente							
050	1.1.4	Altele							
060	**1.2**	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**							
070	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1							
080	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
090	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
100	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	**1**	**IEȘIRI**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
120	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	Active tranzacţionabile de nivel 2A							
150	1.2.2.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B							
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
210	1.2.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
220	1.2.3.4	Acţiuni de nivel 2B							
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
240	1.2.4	Alte active tranzacţionabile							
250	1.2.5	Alte active							

▼B

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

▼B

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

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INTRĂRI**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
540	2.1.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B							
560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
570	2.1.4	Alte active tranzacționabile							
580	2.1.5	Alte active							
590	**2.2**	**Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:**							
600	2.2.1	clienților retail							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
390-720	**2**	**INTRĂRI**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
610	2.2.2	societăților nefinanciare							
620	2.2.3	instituțiilor de credit							
630	2.2.4	altor clienți financiari							
640	2.2.5	băncilor centrale							
650	2.2.6	altor contrapărți							
660	**2.3**	**Swap-uri valutare care ajung la scadență**							
670	**2.4**	**Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3**							
680	**2.5**	**Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență**							
690	**2.6**	**Alte intrări**							
700	**2.7**	**Total intrări**							
710	**2.8**	**Deficit contractual net**							
720	**2.9**	**Deficit contractual net cumulat**							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
730	**3.1**	**Monede și bancnote**							
740	**3.2**	**Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase**							
750	**3.3**	**Active tranzacționabile de nivel 1**							
760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate							
770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale							
780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
820	**3.4**	**Active tranzacţionabile de nivel 2A**							
830	3.4.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Active tranzacţionabile de nivel 2B**							
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
890	3.5.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
900	3.5.4	Acţiuni de nivel 2B							

▼B

Cod	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
920	**3.6**	**Alte active tranzacţionabile**							
930	3.6.1	Administraţia centrală (CQS1)							
940	3.6.2	Administraţia centrală (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Acţiuni							
960	3.6.4	Obligaţiuni garantate							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Alte active tranzacţionabile							
990	**3.7**	**Active netranzacţionabile eligibile pentru banca centrală**							
1000	**3.8**	**Facilităţi de credit angajate neutilizate primite**							
1010	3.8.1	Facilităţi de nivel 1							
1020	3.8.2	Facilităţi cu utilizare restrânsă de nivel 2B							
1030	3.8.3	Facilităţi IPS de nivel 2B							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
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**							
1090-1130	**4**	**CONTINGENȚE**	**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
1090	**4.1**	**Ieșiri din facilități angajate**							
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate							
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar							
1120	4.1.1.2	altele							
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate							
1140	**4.2**	**Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului**							

▼B

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
1150-1290	**ELEMENTE MEMORANDUM**		**Peste 4 luni, maximum 5 luni**	**Peste 5 luni, maximum 6 luni**	**Peste 6 luni, maximum 9 luni**	**Peste 9 luni, maximum 12 luni**	**Peste 12 luni, maximum 2 ani**	**Peste 2 ani, maximum 5 ani**	**Peste 5 ani**
1200	**10**	**Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)**							
1210	**11**	**Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)**							
1220	**12**	**Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență**							
1230	**13**	**Active HQLA eligibile la banca centrală**							
1240	**14**	**Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA**							
1270	**17**	**Ieșiri comportamentale din depozite**							
1280	**18**	**Intrări comportamentale din credite și avansuri**							
1290	**19**	**Retrageri comportamentale din facilități angajate**							

▼B

ANEXA XXIII

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

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.

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 zile calendaristice.

▼B

11. Se raportează toate fluxurile contractuale, inclusiv toate fluxurile de numerar semnificative provenite din activităţi nefinanciare, precum impozitele, bonusurile, dividendele și chiriile.

12. Pentru ca instituţiile să aplice o abordare prudentă în stabilirea scadenţelor contractuale ale fluxurilor, acestea se asigură că sunt aplicate toate principiile următoare:

(a) atunci când există o opţiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opţiune este prezumată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la instituţie sau ar amâna intrările către instituţie;

(b) atunci când exercitarea opţiunii de a devansa ieșirile provenite de la instituţie este exclusiv la latitudinea instituţiei, această opţiune este prezumată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieţei ca instituţia să facă acest lucru. Opţiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către instituţie sau ar amâna ieșirile provenite de la instituţie. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanţării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare;

(c) toate depozitele la vedere și nescadente se raportează ca overnight în coloana 020;

(d) se consideră că tranzacţiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacţii similare care pot fi reziliate de oricare dintre părţi în orice zi ajung la scadenţă overnight, cu excepţia cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcţie de perioada de preaviz;

(e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opţiune de retragere anticipată ajung la scadenţă 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 instituţia nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăţilor contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite la prezentul punct, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani în coloana 220.

13. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate instrumentele bilanţiere și extrabilanţiere se includ la toate punctele relevante ale secţiunilor „Intrări” și „Ieșiri”.

14. Operaţiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noţională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a tranzacţiilor valutare la termen și a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranșele de timp aplicabile din formular.

15. Fluxurile de numerar din tranzacţii nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile și benzile de scadenţă corespunzătoare.

16. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care instituţia 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 instituţia are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligaţiilor nu se raportează.

▼B

18. În cazul în care garanţiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacţie care ajunge la scadenţă după tranzacţia în cadrul căreia instituţia a primit garanţiile reale, se raportează o ieşire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanţiilor reale primite în secţiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadenţa tranzacţiei care a condus la primirea garanţiilor reale.

19. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

PARTEA II: INSTRUCŢIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
010 până la 380	1 **IEŞIRI** Cuantumul total al ieşirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:
010	1.1 **Datorii rezultate din titluri de valoare emise** Ieşiri de numerar care provin din titlurile de creanţă emise de instituţia raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.
020	1.1.1 **Obligaţiuni negarantate scadente** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă datorii negarantate emise de instituţia raportoare către terţi.
030	1.1.2 **Obligaţiuni garantate reglementate** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă obligaţiuni 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
040	1.1.3 **Securitizări scadente** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă operaţiuni de securitizare cu terţi, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
050	1.1.4 **Altele** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus
060	1.2 **Datorii rezultate din tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu:** Cuantumul total al tuturor ieşirilor de numerar generate de tranzacţii de creditare garantată şi de operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Instituţiile raportează numai fluxurile de numerar. Fluxurile de titluri de valoare în ceea ce priveşte tranzacţiile de creditare garantată şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital se raportează în cadrul secţiunii „Capacitatea de compensare”.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
070	1.2.1 **Active tranzacționabile de nivel 1** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 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.
080	1.2.1.1 **Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate
090	1.2.1.1.1 **Active de nivel 1 aferente băncilor centrale** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea
100	1.2.1.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, 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
110	1.2.1.1.3 **Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, 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
120	1.2.1.1.4 **Active de nivel 1 (CQS 4+)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, 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
130	1.2.1.2 **Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 care sunt garantate cu active care sunt obligațiuni garantate 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
140	1.2.2 **Active tranzacționabile de nivel 2A** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 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.
150	1.2.2.1 **Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
160	1.2.2.2 **Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
170	1.2.2.3 **Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 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 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.
180	1.2.3 **Active tranzacționabile de nivel 2B** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 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.
190	1.2.3.1 **Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS). 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
200	1.2.3.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu obligaţiuni garantate
210	1.2.3.3 **Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu titluri de creanţă emise de societăţile comerciale
220	1.2.3.4 **Acţiuni de nivel 2B** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu acţiuni
230	1.2.3.5 **Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate pe rândurile 190-220.
240	1.2.4 **Alte active tranzacţionabile** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active tranzacţionabile care nu sunt raportate pe rândul 070, 140 sau 180.
250	1.2.5 **Alte active** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate pe rândul 070, 140, 180 sau 240.
260	1.3 **Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite, exceptând depozitele primite ca garanţii reale** Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate pe rândul 060 și a depozitelor primite ca garanţii reale Ieșirile de numerar generate de tranzacţii cu instrumente financiare derivate se raportează pe rândul 350 sau 360. Depozitele se raportează în conformitate cu data scadentă contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare („depozite la vedere”) sau depozitele nescadente se raportează în banda „overnight”.
270	1.3.1 **Depozite retail stabile** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) și cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
280	1.3.2 **Alte depozite retail** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, altele decât cele raportate pe rândul 270.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
290	1.3.3 **Depozite operaționale** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
300	1.3.4 **Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozitele efectuate de instituții de credit, altele decât cele raportate pe rândul 290.
310	1.3.5 **Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite de la clienți financiari, altele decât cele raportate pe rândurile 290 și 300
320	1.3.6 **Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite neoperaționale plasate de bănci centrale
330	1.3.7 **Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare.
340	1.3.8 **Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți** Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite care nu sunt raportate pe rândurile 270-330.
350	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.
360	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 ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, care se raportează pe rândul 350. 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:

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	(1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă („fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare”) care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare; (2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put („în bani”). Aceste fluxuri sunt aproximate 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 derivative” 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 cuantumurile nu sunt încă stabilite.
370	1.6 **Alte ieșiri** Cuantumul total al tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate pe rândul 010, 060, 260, 350 sau 360. Ieșirile contingente nu se raportează aici.
380	1.7 **Total ieșiri** Suma ieșirilor raportate pe rândurile 010, 060, 260, 350, 360 și 370.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
390 până la 700	**2 INTRĂRI**
390	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”.
400	2.1.1 **Active tranzacționabile de nivel 1** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 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.
410	2.1.1.1 **Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 400 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate
420	2.1.1.1.1 **Active de nivel 1 aferente băncilor centrale** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea
430	2.1.1.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, 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
440	2.1.1.1.3 **Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, 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
450	2.1.1.1.4 **Active de nivel 1 (CQS 4+)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, 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

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
460	2.1.1.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 400 care sunt garantate cu active care sunt obligaţiuni garantate În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligaţiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
470	2.1.2 **Active tranzacţionabile de nivel 2A** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacţionabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acţiunile sau unităţile deţinute 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.
480	2.1.2.1 **Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu obligaţiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
490	2.1.2.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu obligaţiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
500	2.1.2.3 **Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu active care reprezintă creanţe asupra administraţiilor centrale, băncilor centrale, autorităţilor regionale, autorităţilor locale sau entităţilor din sectorul public sau creanţe care sunt garantate de acestea 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.
510	2.1.3 **Active tranzacţionabile de nivel 2B** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacţionabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acţiunile sau unităţile deţinute 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
520	2.1.3.1 **ABS de nivel 2B (CQS 1)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS).
530	2.1.3.2 **Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.
540	2.1.3.3 **Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.
550	2.1.3.4 **Acțiuni de nivel 2B** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu acțiuni.
560	2.1.3.5 **Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate pe rândurile 520-550
570	2.1.4 **Alte active tranzacționabile** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate pe rândul 400, 470 sau 510.
580	2.1.5 **Alte active** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate pe rândul 400, 470, 510 sau 570.
590	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.
600	2.2.1 **Clienților retail** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
610	2.2.2 **Societăților nefinanciare** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la societăți nefinanciare

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
620	2.2.3 **Instituțiilor de credit** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la instituții de credit
630	2.2.4 **Altor clienți financiari** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590, provenite de la clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, altele decât cele raportate pe rândul 620
640	2.2.5 **Băncilor centrale** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la bănci centrale
650	2.2.6 **Altor contrapărți** Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de alte contrapărți nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5.
660	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.
670	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 ajungerea la scadență a swap-urilor valutare, 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. Stocurile de numerar și garanțiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea 3 „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile scadență;

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	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 aproximate 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 derivative" 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 cuantumurile nu sunt încă stabilite.
680	2.5 **Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență** Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiții în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici.
690	2.6 **Alte intrări** Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar care nu sunt raportate pe rândul 390, 590, 660, 670 sau 680 Intrările contingente nu se raportează.
700	2.7 **Total intrări** Suma intrărilor raportate pe rândurile 390, 590, 660, 670, 680 și 690
710	2.8 **Deficit contractual net** Totalul intrărilor raportate pe rândul 700 minus totalul ieșirilor raportate pe rândul 380
720	2.9 **Deficit contractual net cumulat** Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
730-1080	**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 piețe 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 poziționate în prealabil 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 010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării. Coloanele 020-220 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. 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 și ca ieșire de numerar în banda de scadență „overnight” aferentă elementului respectiv. În consecință, intrarea de numerar care rezultă se raportează la punctul 2.2.5.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	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. Numai cuantumurile disponibile contractual se raportează la punctul 3.8. Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare. Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii:
730	3.1 **Monede și bancnote** Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote
740	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.
750	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.
760	3.3.1 **Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate** Cuantumul raportat pe rândul 750 care nu constă în obligațiuni garantate
770	3.3.1.1 **Active de nivel 1 aferente băncilor centrale** Cuantumul raportat pe rândul 760 care constă în active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea
780	3.3.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cuantumul raportat pe rândul 770, 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
790	3.3.1.3 **Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)** Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cel raportat pe rândul 770, 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

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
800	3.3.1.4 **Active de nivel 1 (CQS 4+)** Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cel raportat pe rândul 770, 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
810	3.3.2 **Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)** Cuantumul raportat pe rândul 750 care constă în obligațiuni garantate 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.
820	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.
830	3.4.1 **Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)** Cuantumul raportat pe rândul 820 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
840	3.4.2 **Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul raportat pe rândul 820 care constă în obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată
850	3.4.3 **Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)** Cuantumul raportat pe rândul 820 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 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.
860	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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
870	3.5.1 **ABS de nivel 2B (CQS 1)** Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în titluri garantate cu active (inclusiv RMBS) 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.
880	3.5.2 **Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)** Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în obligațiuni garantate
890	3.5.3 **Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)** Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale
900	3.5.4 **Acțiuni de nivel 2B** Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în acțiuni
910	3.5.5 **Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)** Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4
920	3.6 **Alte active tranzacționabile** Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate pe rândurile 750, 820 și 860. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.
930	3.6.1 **Active aferente administrației centrale (CQS1)** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta.
940	3.6.2 **Active aferente administrației centrale (CQS2-3)** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta
950	3.6.3 **Acțiuni** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în acțiuni
960	3.6.4 **Obligațiuni garantate** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în obligațiuni garantate
970	3.6.5 **ABS** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în ABS

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
980	3.6.6 **Alte active tranzacționabile** Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în alte active tranzacționabile neraportate pe rândurile 930-970
990	3.7 **Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală** Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale, la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei ([1]) ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.
1000	3.8 **Facilități de credit angajate neutilizate primite** Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate instituției raportoare Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Instituțiile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care instituția raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele pe rândurile 730-990 nu trebuie raportate pe rândul 1000. 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 pe rândul 1000 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 pe rândul 1000 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 pe rândul 1000 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 pe rândul 1000, altul decât cuantumul raportat pe rândurile 1010-1030

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

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1050	3.8.4.1 **De la contrapărți din același grup** Cuantumul raportat pe rândul 1040 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
1060	3.8.4.2 **De la alte contrapărți** Cuantumul raportat pe rândul 1040, altul decât cuantumul raportat pe rândul 1050.
1070	3.9 **Variația netă a capacității de compensare** Se raportează variația netă a expunerilor menționate la punctele 3.2, 3.3, 3.4, la punctele 3.5, 3.6, 3.7 și la punctul 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 cumulat al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.
1090-1140	**4 CONTINGENȚE** Secțiunea „Contingențe” 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.
1100	4.1.1 **Facilități de credit angajate** Cuantumul raportat pe rândul 1090 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 pe rândul 1100 care este considerat drept 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 pe rândul 1100, altul decât cuantumul raportat pe rândul 1110
1130	4.1.2 **Facilități de lichiditate** Cuantumul raportat pe rândul 1090 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

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 de cel puțin 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	**5 ELEMENTE MEMORANDUM**
1200	10 **Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)** Suma ieșirilor raportate pe rândurile 010, 060, 260, 360 și 370 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
1210	11 **Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)** Suma intrărilor raportate pe rândurile 390, 590, 670 și 690 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
1220	12 **Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență** Suma intrărilor de pe rândul 680 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1230	13 **Active HQLA eligibile la banca centrală** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 750, 820 și 860 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.
1240	14 **Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA** Suma dintre: (i) suma cuantumurilor raportate pe rândul 920 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; ii) emisiunile proprii care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. 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 pe rândul 260, 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.
1280	18 **Intrări comportamentale din credite și avansuri** Valoarea raportată pe rândul 590, 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1290	19 **Retrageri comportamentale din facilități angajate** Valoarea raportată pe rândul 1090, 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.

▼B

ANEXA XXIV

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
FORMULARE PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE		
		PARTEA I – ACTIVE LICHIDE
72	C 72.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE
		PARTEA II – IEȘIRI
73	C 73.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI
		PARTEA III – INTRĂRI
74	C 74.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI
		PARTEA IV – SWAP-URI PE GARANȚII REALE
75	C 75.01	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE
		PARTEA V – CALCULE
76	C 76.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE
		PARTEA VI – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE
77	C 77.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL

▼B

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Monedă	

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piaţă	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE**				
0020	1,1	**Active totale neajustate de nivel 1**				
0030	1.1.1	Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
0050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
0060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
0070	1.1.1.4	Active de la administraţii centrale		1,00		
0080	1.1.1.5	Active de la administraţii regionale / autorităţi locale		1,00		
0090	1.1.1.6	Active de la entităţi din sectorul public		1,00		
0100	1.1.1.7	Active de la administraţii centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda naţională sau într-o monedă străină		1,00		
0110	1.1.1.8	Active emise de instituţii de credit (protejate de administraţia centrală a unui stat membru, creditor promoţional)		1,00		
0120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizaţii internaţionale		1,00		
0130	1.1.1.10	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere faţă de băncile centrale		1,00		

▼B

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
0150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichidităţile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
0160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituţia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichidităţile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
0180	1.1.2	Totalul obligaţiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0190	1.1.2.1	Obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,93		
0200	1.1.2.2	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,88		
0210	1.1.2.3	Case centrale: obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituţia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0220	1,2	**Active totale neajustate de nivel 2**				
0230	1.2.1	Active totale neajustate de NIVEL 2A				
0240	1.2.1.1	Active de la administraţii regionale/autorităţi locale sau entităţi din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administraţii centrale/regionale, de la autorităţi locale sau de la entităţi din sectorul public (ţări terţe, ponderea de risc 20 %)		0,85		

▼B

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piaţă	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ţări terţe, nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituţia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0310	1.2.2	Active totale neajustate de NIVEL 2B				
0320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidenţiale, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deţinute de instituţiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)		0,50		

▼B

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
0390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale		1,00		
0410	1.2.2.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)		0,75		
0460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)		0,75		
0470	1.2.2.16	Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				

▼B

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
ELEMENTE MEMORANDUM						
0485	2	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)				
0580	3	Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă				
0590	4	Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă				

▼B

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Monedă	

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri
Rând	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060
0010	**1**	**IEȘIRI**						
0020	**1.1**	**Ieșiri rezultate din tranzacţiile/depozitele negarantate**						
0030	1.1.1	Depozite retail						
0035	1.1.1.1	Depozite exceptate de la calculul ieșirilor				0,00		
0040	1.1.1.2	Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile				1,00		
0050	1.1.1.3	Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari						
0060	1.1.1.3.1	Categoria 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2	Categoria 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4	Depozite stabile				0,05		
0090	1.1.1.5	Depozite stabile care fac obiectul unei derogări				0,03		
0100	1.1.1.6	Depozite din ţări terţe în care se aplică ieșiri mai mari						
0110	1.1.1.7	Alte depozite retail				0,10		

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0120	1.1.2	Depozite operaţionale						
0130	1.1.2.1	Menţinute pentru a obţine servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată						
0140	1.1.2.1.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,05		
0150	1.1.2.1.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,25		
0160	1.1.2.2	menţinute în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste						
0170	1.1.2.2.1	Netratate ca active lichide pentru instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare				0,25		
0180	1.1.2.2.2	Tratate ca active lichide pentru instituţia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				1,00		
0190	1.1.2.3	Menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari				0,25		
0200	1.1.2.4	Menţinute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei reţele				0,25		
0203	1.1.3	Depozite operaţionale excedentare						
0204	1.1.3.1	Depozite constituite de clienţi financiari				1,00		
0205	1.1.3.2	Depozite constituite de alţi clienţi						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0206	1.1.3.2.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
0207	1.1.3.2.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
0210	1.1.4	Depozite neoperaţionale						
0220	1.1.4.1	Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage				1,00		
0230	1.1.4.2	Depozite constituite de clienţi financiari				1,00		
0240	1.1.4.3	Depozite constituite de alţi clienţi						
0250	1.1.4.3.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
0260	1.1.4.3.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
0270	1.1.5	Ieșiri suplimentare						
0280	1.1.5.1	alte garanţii reale decât garanţiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate				0,20		
0290	1.1.5.2	garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate				0,10		
0300	1.1.5.3	Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calităţii creditului pentru propria instituţie				1,00		

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0310	1.1.5.4	Impactul unui scenariu de piaţă negativ asupra tranzacţiilor cu instrumente financiare derivate				1,00		
0340	1.1.5.5	Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate				1,00		
0350	1.1.5.6	Poziţii scurte						
0360	1.1.5.6.1	acoperite de o tranzacţie de finanţare prin titluri însoțită de o garanţie				0,00		
0370	1.1.5.6.2	Altele				1,00		
0380	1.1.5.7	Garanţii reale excedentare care pot fi oricând solicitate				1,00		
0390	1.1.5.8	Garanţii reale care trebuie furnizate				1,00		
0400	1.1.5.9	garanţii reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide				1,00		
0410	1.1.5.10	pierderi de finanţare pentru activităţile de finanţare structurată						
0420	1.1.5.10.1	Instrumente financiare structurate				1,00		
0430	1.1.5.10.2	facilităţi de finanţare				1,00		
0450	1.1.5.11	Compensarea internă a poziţiilor clientului				0,50		

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0460	1.1.6	Facilităţi angajate						
0470	1.1.6.1	Facilităţi de credit						
0480	1.1.6.1.1	Pentru clienţi retail				0,05		
0490	1.1.6.1.2	Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii retail				0,10		
0500	1.1.6.1.3	Pentru instituţii de credit						
0510	1.1.6.1.3.1	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor nefinanciari				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	Altele				0,40		
0540	1.1.6.1.4	Pentru alte instituţii financiare reglementate decât instituţiile de credit				0,40		
0550	1.1.6.1.5	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial						
0560	1.1.6.1.6	în cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
0570	1.1.6.1.7	Pentru alţi clienţi financiari				1,00		

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	Facilităţi de lichiditate						
0590	1.1.6.2.1	Pentru clienţi retail				0,05		
0600	1.1.6.2.2	Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii retail				0,30		
0610	1.1.6.2.3	Pentru societăţi pentru investiţii personale				0,40		
0620	1.1.6.2.4	pentru entităţi special constituite în scopul securitizării (SSPE)						
0630	1.1.6.2.4.1	Pentru achiziţionarea de active care nu sunt titluri de la clienţi nefinanciari				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	Altele				1,00		
0650	1.1.6.2.5	Pentru instituţii de credit						
0660	1.1.6.2.5.1	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor nefinanciari				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	Altele				0,40		
0690	1.1.6.2.6	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0700	1.1.6.2.7	în cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
0710	1.1.6.2.8	Pentru alţi clienţi financiari				1,00		
0720	1.1.7	Alte produse și servicii						
0731	1.1.7.1	Facilităţi de finanţare neangajate						
0740	1.1.7.2	Credite și avansuri neutilizate către contrapărţi de tip wholesale						
0750	1.1.7.3	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate						
0760	1.1.7.4	Carduri de credit						
0770	1.1.7.5	Descoperit de cont						
0780	1.1.7.6	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale						
0850	1.1.7.7	sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate						
0860	1.1.7.8	Produse extrabilanţiere aferente finanţării comerţului						
0870	1.1.7.9	Altele						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0885	1.1.8	Alte datorii și angajamente exigibile						
0890	1.1.8.1	Datorii rezultate din cheltuieli de funcţionare				0,00		
0900	1.1.8.2	Sub forma unor titluri de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite retail				1,00		
0912	1.1.8.4	excedent de finanţare pentru clienţii nefinanciari						
0913	1.1.8.4.1	excedent de finanţare pentru clienţii retail				1,00		
0914	1.1.8.4.2	excedent de finanţare pentru societăţi nefinanciare				1,00		
0915	1.1.8.4.3	excedent de finanţare pentru entităţi suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entităţi din sectorul public				1,00		
0916	1.1.8.4.4	excedent de finanţare pentru alte entităţi juridice				1,00		
0917	1.1.8.5	active luate cu împrumut fără garanţii				1,00		
0918	1.1.8.6	Altele				1,00		
0920	**1.2**	**Ieşiri rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**						
0930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
0940	1.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
0945	1.2.1.1.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
0950	1.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
0955	1.2.1.2.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
0960	1.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
0970	1.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
0980	1.2.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
0990	1.2.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
1000	1.2.1.7	Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1010	1.2.1.8	Garanţii reale sub forma unor active nelichide				0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală						
1030	1.2.2.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1035	1.2.2.1.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1040	1.2.2.2	Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,07		
1045	1.2.2.2.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1050	1.2.2.3	Garanţii reale de nivel 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1060	1.2.2.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
1070	1.2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1080	1.2.2.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1090	1.2.2.7	Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale						
1100	1.2.2.8	Garanţii reale sub forma unor active nelichide				1,00		
1130	**1.3**	**Ieşiri totale rezultate din swap-uri pe garanţii reale**						
ELEMENTE MEMORANDUM								
1170	**2**	**Ieşiri de lichidităţi care trebuie compensate prin intrări interdependente**						
	3	**Depozite operaţionale menţinute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată**						
1180	3,1	Furnizate de instituţii de credit						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
1190	3,2	Furnizate de alţi clienţi financiari decât instituţiile de credit						
1200	3,3	Furnizate de entităţi suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entităţi din sectorul public						
1210	3,4	Furnizate de alţi clienţi						
	4	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie**						
1290	4,1	din care: către clienţi financiari						
1300	4,2	din care: către clienţi nefinanciari						
1310	4,3	din care: garantate						
1320	4,4	din care: facilităţi de credit fără tratament preferenţial						
1330	4,5	din care: facilităţi de lichiditate fără tratament preferenţial						
1340	4,6	din care: depozite operaţionale						
1345	4,7	din care: depozite operaţionale excedentare						
1350	4,8	din care: depozite neoperaţionale						

▼B

			Cuantum	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate	Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieşiri
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
1360	4,9	din care: datorii sub forma titlurilor de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail						
1370	**5**	**Ieşiri în valută**						
	6	**Finanţare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**						
1400	6,1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
1410	6,2	din care: garantate cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
1420	6,3	din care: garantate cu active de nivel 2A						
1430	6,4	din care: garantate cu active de nivel 2B						
1440	6,5	din care: garantate cu active nelichide						

▼B

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Monedă	

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**				
0020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate**				
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienți retail				
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăți nefinanciare				
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entități juridice				
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari				
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale				
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				
0150	1.1.2.2.1	Sume de primit de la bănci centrale				
0160	1.1.2.2.2	Sume de primit de la clienți financiari				
0170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului				
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile				
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită				
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide				
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării				
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate				
0250	1.1.10	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0260	1.1.11	Alte intrări				
0263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacţii de creditare garantate și operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**				
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)				
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite
			Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0289	1.2.1.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				
0299	1.2.1.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide				
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)				
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	1.2.2.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0337	1.2.2.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				
0339	1.2.2.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide				
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă				
0343	1.2.2.3.2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide				
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanții reale nelichide				
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**				
0420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**				
0430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0450	**2**	**Intrări în valută**				

▼B

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040
0460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**				
0470	**3.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0480	**3.2**	Sume de primit de la clienți financiari				
0490	**3.3**	Tranzacții garantate				
0500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile				
0510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție				
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**				
0530	4,1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0540	4,2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0550	4,3	din care: garantate cu active de nivel 2A				
0560	4,4	din care: garantate cu active de nivel 2B				
0570	4,5	din care: garantate cu active nelichide				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**				
0020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate**				
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului			1,00	
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienți retail			0,50	
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăți nefinanciare			0,50	
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public			0,50	
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entități juridice			0,50	
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari				
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale				
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0050	0060	0070	0080
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare			0,05	
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				
0150	1.1.2.2.1	Sume de primit de la bănci centrale			1,00	
0160	1.1.2.2.2	Sume de primit de la clienți financiari			1,00	
0170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61			1,00	
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului			1,00	
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile			1,00	
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită			0,20	
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide			1,00	
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării			1,00	
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate			1,00	
0250	1.1.10	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0260	1.1.11	Alte intrări			1,00	
0263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**				
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				
0267	1.2.1.1	Garanții reale care se califică drept active lichide				
0269	1.2.1.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0273	1.2.1.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0277	1.2.1.1.3	Garanții reale de nivel 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0281	1.2.1.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0050	0060	0070	0080
0285	1.2.1.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0289	1.2.1.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0293	1.2.1.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6			0,50	
0295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0297	1.2.1.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				
0299	1.2.1.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide				
0301	1.2.1.3.1	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide			1,00	
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanții reale nelichide			1,00	
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				
0307	1.2.2.1	Garanții reale care se califică drept active lichide				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	1.2.2.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6			0,50	
0335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0337	1.2.2.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				
0339	1.2.2.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide				
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă			0,50	
0343	1.2.2.3.2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide			1,00	
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanții reale nelichide			1,00	
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**				
0420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**				
0430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0450	**2**	**Intrări în valută**				

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Ponderea standard	Ponderea aplicabilă
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**				
0470	**3.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0480	**3.2**	Sume de primit de la clienți financiari				
0490	**3.3**	Tranzacții garantate				
0500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile				
0510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție				
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**				
0530	4,1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0540	4,2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0550	4,3	din care: garantate cu active de nivel 2A				
0560	4,4	din care: garantate cu active de nivel 2B				
0570	4,5	din care: garantate cu active nelichide				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**				
0020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacţii/depozite negarantate**				
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi retail				
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăţi nefinanciare				
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la entităţi suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entităţi din sectorul public				
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entităţi juridice				
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienţi financiari				
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale				
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora instituţia de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				
0150	1.1.2.2.1	Sume de primit de la bănci centrale				
0160	1.1.2.2.2	Sume de primit de la clienți financiari				
0170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului				
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile				
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită				
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide				
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării				
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate				
0250	1.1.10	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	Alte intrări				
0263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacţii de creditare garantate și operațiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**				
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)				
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0289	1.2.1.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				
0299	1.2.1.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide				
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)				
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				
0329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	1.2.2.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0337	1.2.2.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				
0339	1.2.2.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă				
0343	1.2.2.3.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanţii reale nelichide				
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale**				
0420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în ţări terţe în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**				
0430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituţie specializată de credit afiliată)**				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0450	**2**	**Intrări în valută**				

▼B

			Ponderea aplicabilă		Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	
			Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0090	0100	0110	0120
0460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**				
0470	**3.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0480	**3.2**	Sume de primit de la clienți financiari				
0490	**3.3**	Tranzacții garantate				
0500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile				
0510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție				
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**				
0530	4,1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0540	4,2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0550	4,3	din care: garantate cu active de nivel 2A				
0560	4,4	din care: garantate cu active de nivel 2B				
0570	4,5	din care: garantate cu active nelichide				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**				
0020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacţii/depozite negarantate**				
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi retail				
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăţi nefinanciare				
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la entităţi suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entităţi din sectorul public				
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entităţi juridice				
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienţi financiari				
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale				
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora instituţia de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora instituţia de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale				
0150	1.1.2.2.1	Sume de primit de la bănci centrale				
0160	1.1.2.2.2	Sume de primit de la clienţi financiari				
0170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale menţionate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61				
0180	1.1.4	Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului				
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile				
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită				
0210	1.1.7	Sume de primit din poziţiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide				
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării				
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate				
0250	1.1.10	Intrări din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup sau ai unui sistem instituţional de protecţie în cazul cărora autorităţile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	Alte intrări				
0263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**				
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)				
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0289	1.2.1.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6				
0295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				
0299	1.2.1.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide				
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0309	1.2.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0313	1.2.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0317	1.2.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0321	1.2.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)				
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0325	1.2.2.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate				
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0329	1.2.2.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)				
0331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	1.2.2.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6				
0335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				
0337	1.2.2.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				
0339	1.2.2.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă				
0343	1.2.2.3.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanţii reale nelichide				
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale**				
0420	**1.4**	**(Diferenţa dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacţiile efectuate în ţări terţe în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**				
0430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituţie specializată de credit afiliată)**				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0450	**2**	**Intrări în valută**				

▼B

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu articolul 9	Intrare		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie**				
0470	**3.1**	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				
0480	**3.2**	Sume de primit de la clienţi financiari				
0490	**3.3**	Tranzacţii garantate				
0500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadenţă în termen de 30 de zile				
0510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie				
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**				
0530	4,1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0540	4,2	din care: garantate cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0550	4,3	din care: garantate cu active de nivel 2A				
0560	4,4	din care: garantate cu active de nivel 2B				
0570	4,5	din care: garantate cu active nelichide				

▼B

C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Monedă	

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	1	**TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală)**					
0020	1,1	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
0040	1.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,07
0060	1.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0070	1.1.3	Active de nivel 2A					0,15
0080	1.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25
0100	1.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0110	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,30
0120	1.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0130	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,35
0140	1.1.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B					0,50
0160	1.1.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0170	1.1.8	Active nelichide					1,00
0180	1.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0190	1,2	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
0210	1.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0220	1.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
0230	1.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0240	1.2.3	Active de nivel 2A					0,08

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0250	1.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,18
0270	1.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0280	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,23
0290	1.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,28
0310	1.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0320	1.2.7	Alte active de nivel 2B					0,43
0330	1.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0340	1.2.8	Active nelichide					0,93
0350	1.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0360	1,3	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0380	1.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0390	1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
0400	1.3.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0410	1.3.3	Active de nivel 2A					0,00
0420	1.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10
0440	1.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0450	1.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,15
0460	1.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0470	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,20
0480	1.3.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B					0,35
0500	1.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0510	1.3.8	Active nelichide					0,85
0520	1.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0530	1,4	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
0550	1.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0560	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
0570	1.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0580	1.4.3	Active de nivel 2A					0,00
0590	1.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0610	1.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0620	1.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05
0630	1.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0640	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,10
0650	1.4.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B					0,25
0670	1.4.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0680	1.4.8	Active nelichide					0,75
0690	1.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0700	1,5	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
0720	1.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
0740	1.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0750	1.5.3	Active de nivel 2A					0,00
0760	1.5.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
0780	1.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0790	1.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00
0800	1.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0810	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,05
0820	1.5.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B					0,20
0840	1.5.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0850	1.5.8	Active nelichide					0,70
0860	1.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0870	1,6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
0890	1.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0900	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
0910	1.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0920	1.6.3	Active de nivel 2A					0,00
0930	1.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
0950	1.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0960	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0970	1.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0980	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
0990	1.6.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B					0,15
1010	1.6.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1020	1.6.8	Active nelichide					0,65
1030	1.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1040	1,7	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
1060	1.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1070	1.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
1080	1.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1090	1.7.3	Active de nivel 2A					0,00
1100	1.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
1120	1.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1130	1.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00
1140	1.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1150	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
1160	1.7.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1170	1.7.7	Alte active de nivel 2B					0,00
1180	1.7.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1190	1.7.8	Active nelichide					0,50
1200	1.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1210	1,8	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
1230	1.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1240	1.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
1250	1.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1260	1.8.3	Active de nivel 2A					0,00
1270	1.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
1290	1.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1300	1.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00
1310	1.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1320	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1340	1.8.7	Alte active de nivel 2B					0,00
1350	1.8.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1360	1.8.8	Active nelichide					
1370	2	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)**					
1380	2,1	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00
1400	2.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1410	2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,07
1420	2.1.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1430	2.1.3	Active de nivel 2A					0,15
1440	2.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25
1460	2.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1470	2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,30
1480	2.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,35
1500	2.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B					0,50
1520	2.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1530	2.1.8	Active nelichide					1,00
1540	2.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1550	2,2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,07

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1570	2.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1580	2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00
1590	2.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1600	2.2.3	Active de nivel 2A					0,08
1610	2.2.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,18
1630	2.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1640	2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,23
1650	2.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1660	2.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,28
1670	2.2.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1680	2.2.7	Alte active de nivel 2B					0,43

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1690	2.2.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1700	2.2.8	Active nelichide					0,93
1710	2.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1720	2,3	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,15
1740	2.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1750	2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,08
1760	2.3.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1770	2.3.3	Active de nivel 2A					0,00
1780	2.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1790	2.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10
1800	2.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1810	2.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,15
1820	2.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1830	2.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,20
1840	2.3.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B					0,35
1860	2.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1870	2.3.8	Active nelichide					0,85
1880	2.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1890	2,4	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,25
1910	2.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1920	2.4.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,18

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1930	2.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1940	2.4.3	Active de nivel 2A					0,10
1950	2.4.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
1970	2.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1980	2.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05
1990	2.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2000	2.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,10
2010	2.4.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2020	2.4.7	Alte active de nivel 2B					0,25
2030	2.4.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2040	2.4.8	Active nelichide					0,75

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2050	2.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2060	2,5	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,30
2080	2.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2090	2.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,23
2100	2.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2110	2.5.3	Active de nivel 2A					0,15
2120	2.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,05
2140	2.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2150	2.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00
2160	2.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					

▼B

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2170	2.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,05
2180	2.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2190	2.5.7	Alte active de nivel 2B					0,20
2200	2.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2210	2.5.8	Active nelichide					0,70
2220	2.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2230	2,6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,35
2250	2.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2260	2.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,28
2270	2.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
2280	2.6.3	Active de nivel 2A					0,20

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2290	2.6.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10
2310	2.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2320	2.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05
2330	2.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00
2350	2.6.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2360	2.6.7	Alte active de nivel 2B					0,15
2370	2.6.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2380	2.6.8	Active nelichide					0,65
2390	2.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2400	2,7	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,50
2420	2.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2430	2.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,43
2440	2.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2450	2.7.3	Active de nivel 2A					0,35
2460	2.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2470	2.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25
2480	2.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2490	2.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,20
2500	2.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2510	2.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,15
2520	2.7.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B					0,00
2540	2.7.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2550	2.7.8	Active nelichide					0,50
2560	2.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2570	2,8	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					1,00
2590	2.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2600	2.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,93
2610	2.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2620	2.8.3	Active de nivel 2A					0,85
2630	2.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,75

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2650	2.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2660	2.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,70
2670	2.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2680	2.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,65
2690	2.8.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B					0,50
2710	2.8.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2720	2.8.8	Active nelichide					
ELEMENTE MEMORANDUM							
2730	**3**	**Total swap-uri pe garanţii reale (toate contrapărţile) în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte**					
2740	**4**	**Total swap-uri pe garanţii reale cu contrapărţi intragrup**					
	5	**Swap-uri pe garanţii reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) şi (3)**					

▼B

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
2750	5,1	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2760	5,2	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2770	5,3	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A					
2780	5,4	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B					
2790	5,5	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2800	5,6	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2810	5,7	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A					
2820	5,8	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	1	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea este o bancă centrală)**					
0020	1,1	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0040	1.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0060	1.1.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0070	1.1.3	Active de nivel 2A					
0080	1.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
0100	1.1.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0110	1.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
0120	1.1.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0140	1.1.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B					
0160	1.1.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0170	1.1.8	Active nelichide					
0180	1.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0190	1,2	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0210	1.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0220	1.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0230	1.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0240	1.2.3	Active de nivel 2A					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0250	1.2.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
0270	1.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0280	1.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
0290	1.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0310	1.2.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0320	1.2.7	Alte active de nivel 2B					
0330	1.2.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0340	1.2.8	Active nelichide					
0350	1.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0360	1,3	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0380	1.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0390	1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0400	1.3.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0410	1.3.3	Active de nivel 2A					
0420	1.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
0440	1.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0450	1.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
0460	1.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0470	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0480	1.3.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B					
0500	1.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0510	1.3.8	Active nelichide					
0520	1.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0530	1,4	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0550	1.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0560	1.4.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0570	1.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0580	1.4.3	Active de nivel 2A					
0590	1.4.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0620	1.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
0630	1.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0640	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0650	1.4.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B					
0670	1.4.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0680	1.4.8	Active nelichide					
0690	1.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0700	1,5	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0720	1.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0060	0070	0080	0090	0100
0730	1.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0740	1.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0750	1.5.3	Active de nivel 2A					
0760	1.5.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
0780	1.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0790	1.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
0800	1.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0810	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0820	1.5.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B					
0840	1.5.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Active nelichide					
0860	1.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0870	1,6	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0890	1.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0900	1.6.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0910	1.6.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0920	1.6.3	Active de nivel 2A					
0930	1.6.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
0950	1.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0960	1.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0970	1.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0980	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0990	1.6.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B					
1010	1.6.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1020	1.6.8	Active nelichide					
1030	1.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1040	1,7	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1060	1.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1070	1.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
1080	1.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Nr.	Element	0060	0070	0080	0090	0100
1090	1.7.3	Active de nivel 2A					
1100	1.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1120	1.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1130	1.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1140	1.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1150	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
1160	1.7.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1170	1.7.7	Alte active de nivel 2B					
1180	1.7.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1190	1.7.8	Active nelichide					
1200	1.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1210	1,8	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1230	1.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1240	1.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
1250	1.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1260	1.8.3	Active de nivel 2A					
1270	1.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1290	1.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1300	1.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1310	1.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1320	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1340	1.8.7	Alte active de nivel 2B					
1350	1.8.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1360	1.8.8	Active nelichide					
1370	2	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)**					
1380	2,1	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1400	2.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1410	2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
1420	2.1.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1430	2.1.3	Active de nivel 2A					
1440	2.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1460	2.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1470	2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1480	2.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
1500	2.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B					
1520	2.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1530	2.1.8	Active nelichide					
1540	2.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
1550	2,2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**					
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1570	2.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1580	2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
1590	2.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1600	2.2.3	Active de nivel 2A					
1610	2.2.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1630	2.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1640	2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1650	2.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1660	2.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
1670	2.2.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1680	2.2.7	Alte active de nivel 2B					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1700	2.2.8	Active nelichide					
1710	2.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1720	2,3	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1740	2.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1750	2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
1760	2.3.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1770	2.3.3	Active de nivel 2A					
1780	2.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1790	2.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1800	2.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1820	2.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1830	2.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
1840	2.3.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B					
1860	2.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1870	2.3.8	Active nelichide					
1880	2.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1890	2,4	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1910	2.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1920	2.4.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1940	2.4.3	Active de nivel 2A					
1950	2.4.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1970	2.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1980	2.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
1990	2.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2000	2.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
2010	2.4.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2020	2.4.7	Alte active de nivel 2B					
2030	2.4.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2040	2.4.8	Active nelichide					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2050	2.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2060	2,5	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
2080	2.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2090	2.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2100	2.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2110	2.5.3	Active de nivel 2A					
2120	2.5.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2140	2.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2150	2.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
2160	2.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
2180	2.5.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2190	2.5.7	Alte active de nivel 2B					
2200	2.5.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2210	2.5.8	Active nelichide					
2220	2.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2230	2,6	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
2250	2.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2260	2.6.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2270	2.6.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2280	2.6.3	Active de nivel 2A					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2290	2.6.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2310	2.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2320	2.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
2330	2.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
2350	2.6.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2360	2.6.7	Alte active de nivel 2B					
2370	2.6.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2380	2.6.8	Active nelichide					
2390	2.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2400	2,7	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
2420	2.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2430	2.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2440	2.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2450	2.7.3	Active de nivel 2A					
2460	2.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2470	2.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2480	2.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2490	2.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
2500	2.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2510	2.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
2520	2.7.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B					
2540	2.7.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2550	2.7.8	Active nelichide					
2560	2.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2570	2,8	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**					
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
2590	2.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2600	2.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2610	2.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2620	2.8.3	Active de nivel 2A					
2630	2.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2660	2.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					
2670	2.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2680	2.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
2690	2.8.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B					
2710	2.8.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
2720	2.8.8	Active nelichide					
ELEMENTE MEMORANDUM							
2730	**3**	**Total swap-uri pe garanţii reale (toate contrapărţile) în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte**					
2740	**4**	**Total swap-uri pe garanţii reale cu contrapărţi intragrup**					
	5	**Swap-uri pe garanţii reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**					

▼B

			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	**Nr.**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2750	5,1	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2760	5,2	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2770	5,3	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A					
2780	5,4	din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B					
2790	5,5	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2800	5,6	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
2810	5,7	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A					
2820	5,8	din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B					

▼B

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Monedă	

			Valoare / Procent
Rând	Nr.	Element	010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
0010	1	Rezerva de lichidităţi	
0020	2	Ieşiri nete de lichidităţi	
0030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
0040	4	Rezerva de lichidităţi de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9): neajustată	
0050	5	Ieşiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0070	7	Ieşiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0091	9	„Valoarea ajustată” de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0100	10	Valoarea obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată	

02021R0451 — RO — 03.03.2022 — 001.001 — 1995

▼B

			Valoare / Procent
Rând	**Nr.**	**Element**	**010**
0110	11	Ieșiri de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
0120	12	Intrări de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
0131	13	„Valoarea ajustată” a obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0160	14	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată	
0170	15	Ieșiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0180	16	Intrări de garanţii reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0191	17	„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2A	
0220	18	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată	
0230	19	Ieșiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0240	20	Intrări de garanţii reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0251	21	„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2B	
0280	22	Valoarea excedentului de active lichide	

▼B

			Valoare / Procent
Rând	**Nr.**	**Element**	**010**
0290	23	Rezerva de lichidităţi	
Calculele numitorului			
0300	24	Total ieșiri	
0310	25	Intrări exceptate integral	
0320	26	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
0330	27	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
0340	28	Reducere pentru intrările exceptate integral	
0350	29	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
0360	30	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
0370	31	Ieșiri nete de lichidităţi	
Pilonul 2			
0380	32	Cerința aferentă pilonului 2, astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerinţele de capital	

▼B

C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL

Societate-mamă sau filială	Denumire	Cod	Tipul de cod	Codul național	Cod de țară	Tip de entitate
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

▼B

ANEXA XXV

INSTRUCŢIUNI DE COMPLETARE A FORMULARELOR PRIVIND LICHIDITATEA DIN ANEXA XXIV

PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE

1. Active lichide

1.1. Observaţii generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conţine informaţii privind activele în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei [1]. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituţiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerinţele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

3. Prin derogare de la punctul 2, instituţiile de credit nu trebuie să aplice restricţiile legate de monede definite în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 atunci când completează formularul într-o altă monedă semnificativă, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituţiile de credit trebuie să aplice în continuare restricţiile privind jurisdicţia.

4. Instituţiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

5. În conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituţiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piaţă a activelor lichide ţinând seama de intrările și ieșirile nete de lichidităţi rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menţionate la articolul 8 alineatul (5) litera (b) și în conformitate cu marjele de ajustare adecvate specificate în capitolul 2 din regulamentul delegat menţionat.

6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucţiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obţinut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucţiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanţărilor și tranzacţiilor de creditare garantate). Cuvântul „pondere” în contextul acestor instrucţiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulţirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea menţionată la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

7. Instituţiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secţiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 din formular sau între aceste secţiuni.

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

▼B

1.2. Observaţii specifice

1.2.1. Cerinţe specifice privind OPC-urile

8. Pentru secţiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. din formular, instituţiile de credit trebuie să raporteze proporţia adecvată a valorii de piaţă a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

1.2.2. Cerinţe specifice privind păstrarea drepturilor obţinute și dispoziţii tranzitorii

9. Instituţiile de credit raportează elementele menţionate la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pe rândurile aferente activului corespunzător. Totalul cuantumurilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secţiunea „Elemente memorandum” ca referinţă.

1.2.3. Cerinţe specifice pentru raportarea de către casele centrale

10. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituţiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituţia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

1.2.4. Cerinţe specifice privind tranzacţiile de decontare și tranzacţiile cu începere amânată (forward starting)

11. Toate activele care îndeplinesc cerinţele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt în stocul instituţiei de credit la data de referinţă trebuie raportate pe rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacţii forward garantate. În mod similar, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacţiile cu începere amânată care se referă la achiziţiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achiziţiile de active lichide la termen.

1.2.5. Subformular privind activele lichide

1.2.5.1. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloană	Referinţe juridice și instrucţiuni
0010	**Cuantumul/valoarea de piaţă** Instituţiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea de piaţă sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Cuantumul/valoarea de piaţă raportat(ă) în coloana 0010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament; — include partea din depozitele menţionate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același regulament în care sunt deţinute active specifice diferite pe rândurile aferente activelor corespunzătoare;

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	— se reduce, dacă este cazul, cu cuantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament. Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Instituțiile de credit nu țin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.
0020	**Ponderea standard** Coloana 0020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.
0030	**Ponderea aplicabilă** Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 0030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 0020.
0040	**Valoarea în conformitate cu articolul 9** Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.

1.2.5.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. **ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE** Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în coloana 0040.
0020	1.1. **Active totale neajustate de nivel 1** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0040.
0030	1.1.1. **Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu trebuie raportate în această subsecțiune. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0040	1.1.1.1. **Monede și bancnote** Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote.
0050	1.1.1.2. **Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o bancă centrală dintr-o țară terță, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a instituției de credit și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile ale țării terțe menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0060	1.1.1.3. **Active de la bănci centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei ţări terţe, cu condiţia ca expunerile faţă de banca centrală sau faţă de administraţia centrală a ţării terţe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puţin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	1.1.1.4. **Active de la administraţii centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală a unui stat membru sau de administraţia centrală a unei ţări terţe, cu condiţia ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puţin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Activele emise de instituţiile de credit care beneficiază de o garanţie de la administraţia centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând. Trebuie raportate pe acest rând activele emise de agenţiile de gestionare a activelor depreciate, finanţate de un stat membru, astfel cum sunt menţionate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0080	1.1.1.5. **Active de la administraţii regionale/autorităţi locale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (vi) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţiile regionale sau autorităţile locale dintr-un stat membru, cu condiţia ca acestea să fie tratate ca expuneri faţă de administraţia centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţiile regionale sau autorităţile locale dintr-o ţară terţă, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puţin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiţia ca acestea să fie tratate ca expuneri faţă de administraţia centrală a ţării terţe, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Activele emise de instituţiile de credit care beneficiază de o garanţie de la o administraţie regională sau o autoritate locală dintr-un stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând.
0090	1.1.1.6. **Active de la entităţi din sectorul public** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (v) și (vi) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca aceste active să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de administrația centrală a unei țări terțe menționată într-unul din alineatele anterioare trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală a unei țări terțe menționată în prezenta subsecțiune trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0100	1.1.1.7. **Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda națională sau într-o monedă străină** Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile prevăzute la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză suportate în aceeași monedă. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile de la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denominate în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
0110	1.1.1.8. **Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)** Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia. Active emise de un creditor promoțional în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0120	1.1.1.9. **Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale** Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0130	1.1.1.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale** Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0140	1.1.1.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE, față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0150	1.1.1.12. **Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală** Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele prevăzute la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0160	1.1.1.13. **Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând trebuie să fie active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
0170	1.1.1.14. **Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1** Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.
0180	1.1.2. **Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0190	1.1.2.1. **Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0200	1.1.2.2. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0210	1.1.2.3. **Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
0220	1.2. **Active totale neajustate de nivel 2** Articolele 11-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0040.
0230	1.2.1. **Active totale neajustate de NIVEL 2A** Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0240	1.2.1.1. **Active de la administraţii regionale/autorităţi locale sau entităţi din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţii regionale, autorităţi locale sau entităţi din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor faţă de acestea li se atribuie o pondere de risc de 20 %.
0250	1.2.1.2. **Active de la bănci centrale, de la administraţii centrale/ regionale, de la autorităţi locale sau de la entităţi din sectorul public (ţări terţe, ponderea de risc 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală sau de banca centrală a unei ţări terţe sau de o administraţie regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o ţară terţă, cu condiţia ca acestor active să li se atribuie o pondere de risc de 20 %.
0260	1.2.1.3. **Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)** Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerinţele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiţia ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puţin nivelul 2, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013.
0270	1.2.1.4. **Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ţări terţe, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligaţiuni garantate emise de instituţiile de credit din ţări terţe, care îndeplinesc cerinţele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiţia ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0280	1.2.1.5. **Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale care îndeplinesc cerinţele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/ 61.
0290	1.2.1.6. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A** Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0300	1.2.1.7. **Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2A.
0310	1.2.2. **Active totale neajustate de NIVEL 2B** Articolele 12-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 0040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0320	1.2.2.1. **Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se raportează pe acest rând activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0330	1.2.2.2. **Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0340	1.2.2.3. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)** Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consiste exclusiv în expuneri care se califică pentru o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0350	1.2.2.4. **Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu active menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
0360	1.2.2.5. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)** Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
0370	1.2.2.6. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)** Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 O autoritate competentă le poate permite instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură să dețină active purtătoare de dobândă din motive de practicare a unui cult religios, să se abată de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele prevăzute la punctele respective sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe pieţele private.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit în cauză trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.
0380	1.2.2.7. **Acțiuni (indice pe acțiuni principal)** Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt denominate în moneda statului membru de origine al instituției de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denominate într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
0390	1.2.2.8. **Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.
0400	1.2.2.9. **Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale** Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0410	1.2.2.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0420	1.2.2.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)** Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0430	1.2.2.12. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
0440	1.2.2.13. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.
0450	1.2.2.14. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)** Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract. Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.
0460	1.2.2.15. **Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)** Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0470	1.2.2.16. **Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2B.
ELEMENTE MEMORANDUM	
0485	2. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0580	3. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă** Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituția raportează partea din activele de nivel 1, 2A și 2B menționate la articolele 10-16 care nu pot fi recunoscute de către instituție în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c).
0590	4. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă** Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate pe rândul 0580 din motive legate de monedă.

▼B

PARTEA 2: IEȘIRI

1. Ieşiri

1.1. Observaţii generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conţine informaţii cu privire la ieșirile de lichidităţi măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituţiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Instituţiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucţiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informaţiile necesare pentru ca autorităţile competente să poată efectua o evaluare adecvată a respectării cerinţelor de lichiditate de către instituţiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secţiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidităţi suplimentare la care ar putea avea acces instituţiile de credit.

4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidităţi trebuie:

(i) să includă categoriile menţionate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

(ii) să fie calculate prin înmulţirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanţiere cu ratele lor preconizate de scadenţă sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucţiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obţinut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucţiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanţărilor și tranzacţiilor de creditare garantate).

6. Ieșirile de lichidităţi în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie (cu excepţia ieșirilor din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup sau ai unui sistem instituţional de protecţie în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferenţială și a ieșirilor din depozite operaţionale menţinute în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.

7. Ieșirile de lichidităţi trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepţia cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau a cazului în care elementul este un element „din care” sau un element memorandum.

▼B

8. În cazul raportării separate menţionate la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică întotdeauna următoarele:

— trebuie raportate numai elementele și fluxurile denominate în moneda respectivă;

— în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacţii, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;

— atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

— atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituţia de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.

9. Ponderile standard din coloana 0040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiţie în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate aici în scop informativ.

10. Formularul conţine informaţii cu privire la fluxurile de lichidităţi garantate, denumite „tranzacţii de creditare garantate și operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital” în Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 și în scopul calculării LCR, conform definiţiei din acest regulament. În cazul în care tranzacţiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanţii reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în titlul II capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând cu activele cele mai puţin lichide. În același timp, în cazul tranzacţiilor cu scadenţe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanţii reale, activele mai puţin lichide sunt alocate mai întâi tranzacţiilor cu scadenţele reziduale cele mai lungi.

11. Pentru swap-urile pe garanţii reale există un formular separat, și anume C 75.01 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanţii reale, care sunt tranzacţii în care se primesc garanţii reale în schimbul altor garanţii reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacţiile în care se primesc garanţii reale în schimbul numerarului.

1.2. Observaţii specifice privind tranzacţiile de decontare și tranzacţiile cu începere amânată (forward starting)

12. Instituţiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanţii reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadenţă după aceste 30 de zile, atunci când segmentul iniţial generează o ieșire. În cazul unei tranzacţii reverse repo, suma care urmează să fie dată cu împrumut contrapărţii trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secţiunea 1.1.8.6 fără valoarea de piaţă a activului care urmează să fie primit ca garanţie reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă

▼B

suma care urmează să fie dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire pe rândul menționat mai sus. Dacă suma care urmează să fie primită este mai mare decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată pe rândul menționat mai sus.

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

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

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire netă	Da	ID 1.1.8.6.
		Nu	**Nu se raportează**
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat?	Da	# 5 și apoi # 51
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013?	Da	# 6
		Nu	# 12

▼B

#	Element	Decizie	Raportare
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit?	Da	ID 1.1.1.2.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.6.
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3.
		Nu	# 10
10	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.5.
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.4.
		Nu	ID 1.1.1.7.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13
		Nu	# 30
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției?	Da	ID 1.1.8.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din actul delegat?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător)
		Nu	# 15
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.8.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.
		Nu	# 17

▼B

#	Element	Decizie	Raportare
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.4.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operaţional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat?	Da	# 19
		Nu	# 24
19	Menţinut în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste?	Da	# 20
		Nu	# 22
20	Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Nu	# 21
21	Menţinut pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei reţele?	Da	ID 1.1.2.4.
		Nu	ID 1.1.2.2.1.
22	Menţinut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaţionale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23
23	Menţinut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Depozite neoperaționale excedentare?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.
		Nu	# 25
25	Alte depozite?	Da	# 26
		Nu	# 27
26	Depozite constituite de clienţi financiari?	Da	ID 1.1.4.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3.
27	Datorie din tranzacţii de creditare garantate și din operaţiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a swap-urilor pe garanţii reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 28
28	Datorie din swap-uri pe garanţii reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.01 și ID 1.3., dacă este cazul.
		Nu	# 29

▼B

#	Element	Decizie	Raportare
29	Datorie care are drept rezultat o ieșire rezultată din instrumente financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.5.5.
		Nu	# 30
30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.3
		Nu	# 31
31	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depășesc intrările de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4
		Nu	# 32
32	Alte ieșiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menționate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	# 33
33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat?	Da	# 34
		Nu	# 42
34	Facilitate de credit angajată?	Da	# 35
		Nu	# 37
35	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6.1.6.
		Nu	# 36
36	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.1.
37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	# 38
		Nu se aplică	Nu se aplică
38	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6.2.7.
		Nu	# 39
39	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.2.6.
		Nu	# 40
40	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.6.2.4.
		Nu	# 41

▼B

#	Element	Decizie	Raportare
41	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.6.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.2.
42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat?	Da	# 43
		Nu	**Nu se raportează**
43	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.7.8.
		Nu	# 44
44	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.7.2.
		Nu	# 45
45	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.7.3.
		Nu	# 46
46	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7.6.
		Nu	# 47
47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7.4.
		Nu	# 48
48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5.
		Nu	# 49
49	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.7.7.
		Nu	# 50
50	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.7.1.
		Nu	ID 1.1.7.9.
51	Titlu de creanță raportat deja la punctul 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 52
52	Cerință de lichiditate pentru instrumentele financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.

▼B

1.3. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Cuantum** 1.1. **Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile/depozitele negarantate:** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanţiere, astfel cum se specifică la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Sub rezerva aprobării prealabile a autorităţii competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 0010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26. 1.2. **Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital:** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacţiei garantate în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0020	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate** Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital: Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piaţă curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sub rezerva următoarelor condiţii: — Atunci când o instituţie de credit poate recunoaște numai o parte din acţiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în moneda naţională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanţie reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secţiunea corespunzătoare activelor nelichide. — Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichidităţile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacţiilor garantate).
0030	**Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9** Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital: Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Această valoare se calculează prin înmulţirea coloanei 0020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 0030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	**Ponderea standard** Articolele 24-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0050	**Ponderea aplicabilă** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0060	**Ieșiri** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 0010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 0050 din C 73.00 din anexa XXIV.

1.4. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. **IEȘIRI** Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0020	1.1. **Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate** Articolele 20-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepția ieșirilor raportate în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din respectivul regulament delegat.
0030	1.1.1. **Depozite retail** Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0035	1.1.1.1. **Depozite exceptate de la calculul ieşirilor** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieşirilor dacă sunt îndeplinite condiţiile de la articolul 25 alineatul (4) literele (a) și (b).
0040	1.1.1.2. **Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele cu o scadenţă reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.
0050	1.1.1.3 **Depozite care fac obiectul unor ieşiri mai mari** Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieşire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau această evaluare nu este finalizată.
0060	1.1.1.3.1. **Categoria 1** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepţia cazului în care depozitele respective au fost constituite în ţări terţe în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Instituţiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiţie la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menţionat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menţionate.
0070	1.1.1.3.2. **Categoria 2** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cel puţin încă un criteriu menţionat la articolul 25 alineatul (2), fie cel puţin trei criterii de la articolul 25 alineatul (2), cu excepţia cazului în care depozitele respective au fost constituite în ţări terţe în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.
0080	1.1.1.4. **Depozite stabile** Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu este aplicabilă.
0090	1.1.1.5. **Depozite stabile care fac obiectul unei derogări** Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — este aplicabilă derogarea avută în vedere la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0100	1.1.1.6. **Depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari** Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite într-o țară terță în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0110	1.1.1.7. **Alte depozite retail** Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.
0120	1.1.2. **Depozite operaționale** Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaționale determinată în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.
0130	1.1.2.1. **Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de deponent pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care sunt de o importanță crucială pentru deponent, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat cuantumul depozitelor care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță menționate la articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.
0140	1.1.2.1.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0150	1.1.2.1.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.
0160	1.1.2.2. **Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite pe rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0170	1.1.2.2.1. **Netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.
0180	1.1.2.2.2. **Tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0190	1.1.2.3. **Menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari** Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menţinute de un client nefinanciar în contextul unei relaţii operaţionale de durată, alta decât cea menţionată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și sub rezerva îndeplinirii cerinţelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaţionale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0200	1.1.2.4. **Menţinute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei reţele** Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menţinute de către deponent pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituţia de credit face parte dintr-o reţea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Serviciile de compensare de numerar și serviciile de casă centrală acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relaţii de durată care este de o importanţă crucială pentru deponent, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (4) prima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaţionale, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaţionale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0203	1.1.3. **Depozite operaţionale excedentare** Articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaţionale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale.
0204	1.1.3.1. **Depozite constituite de clienţi financiari** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaţionale constituite de clienţi financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0205	1.1.3.2. **Depozite constituite de alţi clienţi** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaţionale constituite de alţi clienţi decât clienţii financiari, excluzând depozitele retail, care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste depozite operaţionale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă).
0206	1.1.3.2.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaţionale excedentare menţinute de alţi clienţi dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă, astfel cum se menţionează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0207	1.1.3.2.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaţionale excedentare menţinute de alţi clienţi dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă, astfel cum se menţionează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0210	1.1.4. **Depozite neoperaţionale** Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menţionate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cele care rezultă dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituţiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepţia datoriilor rezultate dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menţionează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, depozitele neoperaţionale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o ţară terţă, astfel cum se specifică în următoarele secţiuni din instrucţiuni. Partea din depozitele operaţionale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0220	1.1.4.1. **Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage** Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0230	1.1.4.2. **Depozite constituite de clienți financiari** Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0240	1.1.4.3. **Depozite constituite de alți clienți** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele retail), astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în măsura în care aceste depozite nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste depozite trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).
0250	1.1.4.3.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0260	1.1.4.3.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0270	1.1.5. **Ieșiri suplimentare** Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare menționate la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu sunt considerate datorii în sensul articolului 24, 25, 27 sau 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0280	1.1.5.1. **Alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.
0290	1.1.5.2. **Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.
0300	1.1.5.3. **Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție** Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care un cuantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost raportat în altă parte pe un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un cuantum și pe rândul 0300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.
0310	1.1.5.4. **Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate** Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici cuantumul ieșirilor calculate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei.
0340	1.1.5.5. **Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate** Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumentele financiare derivate de credit, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care au loc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0350	1.1.5.6. **Poziții scurte** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, instituția de credit adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care instituția de credit le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile calendaristice. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.
0360	1.1.5.6.1. **Acoperite de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.
0370	1.1.5.6.2. **Altele** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.
0380	1.1.5.7. **Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate** Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.
0390	1.1.5.8. **Garanții reale care trebuie furnizate** Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.
0400	1.1.5.9. **Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide** Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care pot fi înlocuite, fără acordul instituției, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0410	1.1.5.10 **Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată** Articolul 30 alineatul (8) și articolul 30 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate. Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.
0420	1.1.5.10.1. **Instrumente financiare structurate** Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datoriilor societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.
0430	1.1.5.10.2. **Facilități de finanțare** Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadentă a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.5.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente. Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin facilități de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a refinanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor financiare derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite „returnarea” activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare („opțiuni de lichiditate”) în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la „returnarea” activelor sau nevoia de lichidități, indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0450	1.1.5.11. **Compensarea internă a pozițiilor clientului** Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, vânzările în lipsă ale unui alt client.
0460	1.1.6. **Facilități angajate** Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0470	1.1.6.1. **Facilități de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0480	1.1.6.1.1. **Pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013.
0490	1.1.6.1.2. **Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail** Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe pieţele financiare.
0500	1.1.6.1.3. **Pentru instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.
0510	1.1.6.1.3.1. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) 575/2013.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
0520	1.1.6.1.3.2. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
0530	1.1.6.1.3.3. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.
0540	1.1.6.1.4. **Pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.
0550	1.1.6.1.5. **În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0560	1.1.6.1.6. **În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din același regulament delegat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0570	1.1.6.1.7. **Pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
0580	1.1.6.2. **Facilități de lichiditate** Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0590	1.1.6.2.1. **Pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0600	1.1.6.2.2. **Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0610	1.1.6.2.3. **Pentru societăți pentru investiții personale** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.
0620	1.1.6.2.4. **Pentru entități special constituite în scopul securitizării („SSPE”)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.
630	1.1.6.2.4.1. **Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari** Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0640	1.1.6.2.4.2. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.
0650	1.1.6.2.5. **Pentru instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.
0660	1.1.5.2.5.1. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
0670	1.1.6.2.5.2. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
0680	1.1.6.2.5.3. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.
0690	1.1.6.2.6. **În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0700	1.1.6.2.7. **În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din același regulament delegat.
0710	1.1.6.2.8. **Pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
0720	1.1.7. **Alte produse și servicii** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0731	1.1.7.1. **Facilități de finanțare neangajate** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând.
0740	1.1.7.2. **Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0750	1.1.7.3. **Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0760	1.1.7.4. **Carduri de credit** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0770	1.1.7.5. **Descoperit de cont** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea descoperirilor de cont menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0780	1.1.7.6. **Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0850	1.1.7.7. **Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate** Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și decât instrumentele derivate de credit, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0860	1.1.7.8. **Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0870	1.1.7.9. **Altele** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanțiile. Se raportează pe acest rând ieșirile contingente determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului, menționate la articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0885	1.1.8. **Alte datorii și angajamente exigibile** Articolul 28 alineatul (2) și articolul 31a alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile aferente altor datorii și angajamente exigibile, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatele (2) și (6) și la articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0890	1.1.8.1. **Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare** Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0900	1.1.8.2. **Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.
0912	1.1.8.4 **Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari** Articolul 31a alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din respectivul regulament delegat, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
0913	1.1.8.4.1 **Excedent de finanțare pentru clienții retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
0914	1.1.8.4.2. **Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
0915	1.1.8.4.3. **Excedent de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0916	1.1.8.4.4 **Excedent de finanțare pentru alte entități juridice** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
0917	1.1.8.5. **Active luate cu împrumut fără garanții** Articolul 28 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.
0918	1.1.8.6 **Altele** Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieșiri din tranzacții fără garanții. Tranzacțiile fără garanții se raportează la rubrica ID 1.2. din „Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” și la rubrica ID 1.3. din „Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale”.
0920	1.2. **Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Tranzacțiile swap pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0930	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.
0940	1.2.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0945	1.2.1.1.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0950	1.2.1.2. **Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0955	1.2.1.2.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0960	1.2.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0965	1.2.1.3.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0970	1.2.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (b) punctul (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0975	1.2.1.4.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0980	1.2.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0985	1.2.1.5.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0990	1.2.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0995	1.2.1.6.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1000	1.2.1.7. **Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 2B care nu este acoperit de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1005	1.2.1.7.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1010	1.2.1.8. **Garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.
1020	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.
1030	1.2.2.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1035	1.2.2.1.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1040	1.2.2.2. **Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1045	1.2.2.2.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1050	1.2.2.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1055	1.2.2.3.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1060	1.2.2.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1065	1.2.2.4.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1070	1.2.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1075	1.2.2.5.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1080	1.2.2.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (f) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1085	1.2.2.6.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1090	1.2.2.7. **Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care nu sunt acoperite de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1095	1.2.2.7.1 **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1100	1.2.2.8. **Garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.
1130	1.3. **Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale** În coloana 0060 se raportează suma ieșirilor din coloana 0070 din C75.01 din anexa XXIV.
ELEMENTE MEMORANDUM	
1170	2. **Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente** Articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea soldului tuturor datoriilor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	3. **Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1180	3.1 **Furnizate de instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.
1190	3.2. **Furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.
1200	3.3. **Furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1210	3.4. **Furnizate de alți clienți** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele retail).
	4. **Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
1290	4.1. **Din care: către clienți financiari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 4.
1300	4.2. **Din care: către clienți nefinanciari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 4.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1310	4.3. **Din care: garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 4.
1320	4.4. **Din care: facilități de credit fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1330	4.5. **Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1340	4.6. **Din care: depozite operaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.
1345	4.7. **Din care: depozite operaționale excedentare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea fondurilor din depozitele operaționale excedentare menționate în secțiunea 1.1.3 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.
1350	4.8. **Din care: depozite neoperaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.4 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.
1360	4.9. **Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.8.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.
1370	5. **Ieșiri în valută** Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din ieșiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.5.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen care ajung la scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	6. **Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1400	6.1 **Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1410	6.2 **Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1420	6.3 **Din care: garantate cu active de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1430	6.4 **Din care: garantate cu active de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1440	6.5 **Din care: garantate cu active nelichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

PARTEA 3: INTRĂRI

1. Intrări

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.

2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidități:

   (i) includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;

   (ii) se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

4. Intrările în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 3 din formular (rândurile 0460-0510).

5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denominate în monede neconvertibile trebuie raportate pe rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.

▼B

7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o SSPE cu care instituția de credit are legături strânse trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu trebuie să raporteze intrările din nicio nouă obligație asumată. Sunt vizate aici angajamentele contractuale care nu au fost stabilite prin contract la data de raportare, dar vor fi sau ar putea fi asumate într-un orizont de timp de 30 de zile.

9. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 doar în cazul în care acestea sunt denominate în aceeași monedă.

10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.

12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

13. În formularele aferente acestor instrucțiuni sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit.

▼B

1.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital

14. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01 din anexa XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

15. În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.

16. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.

17. Pentru calculul intrărilor, tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează indiferent dacă garanțiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

18. Atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

1.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

19. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r0260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

20. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r0260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r0260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată pe rândul {C 74.00; r0260} („alte intrări”).

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

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

22. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional; acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

23. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

▼B

1.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din anexa XXIV

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26 — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)]	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3
		Nu	# 5
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează
		Nu	# 4
4	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare netă	Da	Rândul 260, ID 1.1.11.
		Nu	Nu se raportează
5	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	Da	# 6
		Nu	# 7
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34	Da	Rândul 250, ID 1.1.10.
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]	Da	# 23
		Nu	# 8

▼B

#	Element	Decizie	Raportare
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (2) litera (c)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9
9	Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (b)]	Da	Rândul 180, ID 1.1.4.
		Nu	# 10
10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)]	Da	# 11
		Nu	# 12
11	Dobânzi și plăţi minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	# 12
		Nu	Rândul 201, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din poziţiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (d)]	Da	Rândul 210, ID 1.1.7.
		Nu	# 13
13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării [articolul 32 alineatul (4)]	Da	Rândul 230, ID 1.1.8.
		Nu	# 14
14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărţi și pe garanţii reale [articolul 32 alineatul (5)]	Da	Rândul 240, ID 1.1.9.
		Nu	# 15
15	Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale menţionate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	Da	Rândul 170, ID 1.1.3.
		Nu	# 16
16	Sume de primit de la bănci centrale și clienţi financiari, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]	Da	# 20
		Nu	# 17
17	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)]	Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.
		Nu	# 18

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
18	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]			Da	# 19
				Nu	Rândul 260, ID 1.1.11.
19	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	# 19.1	Clienţi retail	Da	Rândul 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	# 19.2
		# 19.2	Societăţi nefinanciare	Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	# 19.3
		# 19.3	Entităţi suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entităţi din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.
20	Intrări de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	# 21
				Nu	# 22
21	Instituţia de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.
22	Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]			Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.
23	Tranzacţie swap pe garanţii reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)]			Da	Rândul 410, ID 1.3 ([2])
				Nu	# 24
24	Tranzacţia este realizată cu o bancă centrală			Da	# 25
				Nu	# 31
25	Garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie și indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul articolului 8			Da	# 26
				Nu	# 30

([2]) Tranzacţiile swap pe garanţii reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.01 din anexa XXIV.

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
26	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte			Da	Rândul 297, ID 1.2.1.2
				Nu	# 27
27	Garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale în temeiul articolului 8			Da	# 28
				Nu	# 29
28	Tranzacţie de finanţare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 28.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1 + Rândul 271, ID 1.2.1.1.1.1
				Nu	# 28.2
		# 28.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2 + Rândul 275, ID 1.2.1.1.2.1
				Nu	# 28.3
		# 28.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1.1.3 + Rândul 279, ID 1.2.1.1.3.1
				Nu	# 28.4
		# 28.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1.1.4 + Rândul 283, ID 1.2.1.1.4.1
				Nu	# 28.5
		# 28.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5 + Rândul 287, ID 1.2.1.1.5.1
				Nu	# 28.6
		# 28.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6 + Rândul 291, ID 1.2.1.1.6.1
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7 + Rândul 295, ID 1.2.1.1.7.1

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
29	Tranzacţie de finanţare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 29.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1 +
				Nu	# 29.2
		# 29.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2
				Nu	# 29.3
		# 29.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1.1.3
				Nu	# 29.4
		# 29.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1.1.4
				Nu	# 29.5
		# 29.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5
				Nu	# 29.6
		# 29.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7
30	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] și care sunt titluri de capital nelichide			Da	Rândul 301, ID 1.2.1.3.1
				Nu	Rândul 303, ID 1.2.1.3.2
31	Garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie și indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul articolului 8			Da	# 32
				Nu	# 36
32	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte			Da	Rândul 337, ID 1.2.2.2.
				Nu	# 33

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
33	Garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale în temeiul articolului 8			Da	# 34
				Nu	# 35
34	Tranzacţie de finanţare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 34.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1 + Rândul 311, ID 1.2.2.1.1.1
				Nu	# 34.2
		# 34.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2 + Rândul 315, ID 1.2.2.1.2.1
				Nu	# 34.3
		# 34.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 317, ID 1.2.2.1.3 + Rândul 319, ID 1.2.2.1.3.1
				Nu	# 34.4
		# 34.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	Da	Rândul 321, ID 1.2.2.1.4 + Rândul 323, ID 1.2.2.1.4.1
				Nu	# 34.5
		# 34.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 325, ID 1.2.2.1.5 + Rândul 327, ID 1.2.2.1.5.1
				Nu	# 34.6
		# 34.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 329, ID 1.2.2.1.6 + Rândul 331, ID 1.2.2.1.6.1
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7 + Rândul 335, ID 1.2.2.1.7.1

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
35	Tranzacţie de finanţare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 35.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1
				Nu	# 35.2
		# 35.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2
				Nu	# 35.3
		# 35.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 317, ID 1.2.2.1.3
				Nu	# 35.4
		# 35.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	Da	Rândul 321, ID 1.2.2.1.4
				Nu	# 35.5
		# 35.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 325, ID 1.2.2.1.5
				Nu	# 35.6
		# 35.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 329, ID 1.2.2.1.6
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7
36	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 36.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă	Da	Rândul 341, ID 1.2.2.3.1.
				Nu	# 36.2
		# 36.2	Garanţia reală este sub formă de titluri de capital nelichide	Da	Rândul 343, ID 1.2.2.3.2.
				Nu	Rândul 345, ID 1.2.2.3.3.

▼B

1.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din anexa XXIV

#	Element			Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată pe rândurile 0010-0430 din formularul C 74.00 din anexa XXIV în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 („Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00”)			Nu	Nu se raportează
				Da	# 2
2	Intrări provenite din tranzacţiile de creditare garantate și din operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital, cu excepţia instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]			Da	# 11
				Nu	# 3
3	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	# 4
				Nu	# 6
4	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 5
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 7.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 0010
		# 7.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 0080
		# 7.3	Intrare		Coloana 0140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 9.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 0020
		# 9.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 0090
		# 9.3	Intrare		Coloana 0150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 10.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 0030
		# 10.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 0100
		# 10.3	Intrare		Coloana 0160
11	Tranzacţii de finanţare garantate în cazul cărora garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie și indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul articolului 8			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 16
				Nu	# 17

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 16.1	Sume de primit		Coloana 0010
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 0040
		# 16.3	Ponderea aplicabilă		Coloana 0080
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 0110
		# 16.5	Intrare		Coloana 0140
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 18.1	Sume de primit		Coloana 0020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 0050
		# 18.3	Ponderea aplicabilă		Coloana 0090
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 0120
		# 18.5	Intrare		Coloana 0150

▼B

#	Element			Decizie	Raportare
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 19.1	Sume de primit		Coloana 0030
		# 19,2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 0060
		# 19,3	Ponderea aplicabilă		Coloana 0100
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 0130
		# 19.5	Intrare		Coloana 0160

1.5. Formular specific pentru intrări

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	**Sumă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0020	**Sumă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0030	**Sumă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0040	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.
0050	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0060	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.
0070	**Ponderea standard** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0080	**Ponderea aplicabilă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderea aplicabilă este cea specificată la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0090	**Ponderea aplicabilă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0100	**Ponderea aplicabilă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470–0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0110	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0120	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0130	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0140	**Intrare – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0010 cu ponderea relevantă din coloana 0080. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0150	**Intrare – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0020 cu ponderea relevantă din coloana 0090. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.
0160	**Intrare – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 0030 cu ponderea relevantă din coloana 0100. Pentru rândul 0170, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.

1.5.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. **TOTAL INTRĂRI** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0010 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital;

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— pentru coloana 0140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, iar — pentru coloanele 0150 și 0160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0020	1.1. **Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0020 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.
0030	1.1.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0030 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Clienții nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, în conformitate cu articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții, încheiate cu clienți nefinanciari, care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează pe rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.
0040	1.1.1.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.
0050	1.1.1.2. **Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0050 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a altor sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici. Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
0060	1.1.1.2.1. **Sume de primit de la clienți retail** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la clienți retail, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
0070	1.1.1.2.2. **Sume de primit de la societăți nefinanciare** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la societăți nefinanciare cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
0080	1.1.1.2.3. **Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
0090	1.1.1.2.4. **Sume de primit de la alte entități juridice** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
0100	1.1.2. **Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) și alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0100 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu se raportează ca intrări. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.
0110	1.1.2.1. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0110 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu), iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0120	1.1.2.1.1. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.
0130	1.1.2.1.2. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0140	1.1.2.2. **Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 140 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61.
0150	1.1.2.2.1. **Sume de primit de la bănci centrale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0160	1.1.2.2.2. **Sume de primit de la clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
0170	1.1.3. **Intrări corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0180	1.1.4 **Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului** Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0190	1.1.5 **Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile** Articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0201	1.1.6 **Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită** Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituția de credit ia în considerare doar creditele în cazul cărora dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele sau să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile calendaristice sunt considerate drept sume de primit și se raportează pe rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile calendaristice.
0210	1.1.7. **Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide** Articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0230	1.1.8. **Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării** Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0240	1.1.9. **Intrări din instrumente financiare derivate** Articolul 32 alineatul (5) coroborat cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumente financiare derivate de credit. Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcție de monedele în care au avut loc. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
0250	1.1.10. **Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată** Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0260	1.1.11. **Alte intrări** Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.
0263	1.2. **Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0263 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, iar

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în formularul C 75.01 din anexa XXIV și nu se raportează aici.
0265	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0265 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală.
0267	1.2.1.1. **Garanții reale care se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0267 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0269	1.2.1.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
0271	1.2.1.1.1.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0273	1.2.1.1.2. **Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
0275	1.2.1.1.2.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.2, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0277	1.2.1.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0279	1.2.1.1.3.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0281	1.2.1.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).
0283	1.2.1.1.4.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0285	1.2.1.1.5. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
0287	1.2.1.1.5.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0289	1.2.1.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).
0291	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0293	1.2.1.1.7. **Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6.** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).
0295	1.2.1.1.7.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0297	1.2.1.2. **Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0299	1.2.1.3. **Garanţii reale care nu se califică drept active lichide** Instituţiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0299 din formularul C 74.00 din anexa XXIV tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și în cazul cărora garanţiile reale nu se califică drept active lichide. Instituţiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide.
0301	1.2.1.3.1. **Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.
0303	1.2.1.3.2. **Toate celelalte garanţii reale nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacţiile de creditare garantate și operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.3.1.
0305	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacţii de creditare garantate și din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 punctele 2 și 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală. Instituţiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0305 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate și operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate și operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0307	1.2.2.1. **Garanții reale care se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0307 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0309	1.2.2.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
0311	1.2.2.1.1.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0313	1.2.2.1.2. **Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0315	1.2.2.1.2.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.2, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0317	1.2.2.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.
0319	1.2.2.1.3.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0321	1.2.2.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).
0323	1.2.2.1.4.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0325	1.2.2.1.5. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
0327	1.2.2.1.5.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0329	1.2.2.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).
0331	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0333	1.2.2.1.7. **Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6.** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0335	1.2.2.1.7.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0337	1.2.2.2. **Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.
339	1.2.2.3. **Garanții reale care nu se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0339 din formularul C 74.00 din anexa XXIV tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.
0341	1.2.2.3.1. **Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă** Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală și activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0343	1.2.2.3.2. **Garanția reală este sub formă de titluri nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.
0345	1.2.2.3.3. **Toate celelalte garanții reale nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.
0410	1.3. **Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0420	1.4. **(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)** Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 și 0160 – suma intrărilor totale ponderate din țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate către țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează „0”.
0430	1.5. **(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)** Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 sau 0160 – cuantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.
ELEMENTE MEMORANDUM	
0450	2. **Intrări în valută** Acest element memorandum se raportează numai în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼B

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
	Instituţiile de credit trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secţiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă ce decurg din swap-urile valutare încrucişate şi din tranzacţiile valutare la vedere şi la termen care ajung la scadenţă în perioada de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
0460	3. **Ieşiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacţiile raportate în secţiunea 1 (exceptând secţiunea 1.1.10) în cazul cărora contrapartea este instituţia-mamă sau o filială a instituţiei de credit sau o altă filială a aceleiaşi instituţii-mamă ori este legată de instituţia de credit printr-o relaţie în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiaşi sistem instituţional de protecţie, astfel cum este menţionat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituţie afiliată unei reţele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituţiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 0460 din C 74.00 din anexa XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie și defalcată pe tipuri de tranzacţii și contrapărţi, iar — pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie, exprimat ca sumă a intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituţional de protecţie și defalcat pe tipuri de tranzacţii și contrapărţi.
0470	3.1. **Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienţi nefinanciari raportate în secţiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituţia-mamă sau o filială a instituţiei de credit sau o altă filială a aceleiaşi instituţii-mamă ori este legată de instituţia de credit printr-o relaţie în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiaşi sistem instituţional de protecţie, astfel cum este menţionat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituţia centrală de credit sau o instituţie afiliată unei reţele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0480	3.2. **Sume de primit de la clienţi financiari** Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienţi financiari raportate în secţiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituţia-mamă sau o filială a instituţiei de credit sau o altă filială a aceleiaşi instituţii-mamă ori este legată de instituţia de credit printr-o relaţie în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiaşi sistem instituţional de protecţie, astfel cum este menţionat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituţie afiliată unei reţele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0490	3.3. **Tranzacții garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0500	3.4. **Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0510	3.5. **Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.11. (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.10.), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
	4. **Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
0530	4.1. **Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0540	4.2. **Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
0550	4.3. **Din care: garantate cu active de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
0560	4.4. **Din care: garantate cu active de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
0570	4.5. **Din care: garantate cu active nelichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE

1. Swap-uri pe garanții reale

1.1. Observații generale

1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.

▼B

2. Tranzacţiile swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile calendaristice trebuie să aibă ca rezultat o ieșire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61), decât activul dat cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulţirea valorii de piaţă a activului luat cu împrumut cu diferenţa dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacţiilor de finanţare garantate care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este banca centrală naţională a instituţiei de credit, rata de ieșire care trebuie aplicată valorii de piaţă a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiţia băncii centrale naţionale a instituţiei de credit corespunde celei prevăzute la articolul 28 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

3. Swap-urile pe garanţii reale care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform capitolului 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulţirea valorii de piaţă a activului dat cu împrumut cu diferenţa dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacţiilor de finanţare garantate care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile calendaristice. Dacă garanţia reală obţinută este utilizată pentru a acoperi poziţii scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.

4. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

5. Fiecare tranzacţie swap pe garanţii reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacţie) pe rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacţie conţine mai multe categorii de garanţii reale (de exemplu, un coș de garanţii reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părţi corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părţi. În contextul tranzacţiilor swap cu coșuri sau portofolii de garanţii reale care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile calendaristice, activele nemonetare date cu împrumut se atribuie individual unor active nemonetare luate cu împrumut, conform definiţiei din titlul II capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând de la combinaţia cea mai puţin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanţie reală excedentară din cadrul unei combinaţii este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinaţiilor relevante, până la combinaţia cea mai lichidă. Orice garanţie reală excedentară globală este inclusă în combinaţia cea mai lichidă.

▼B

6. Tranzacţiile swap pe garanţii reale care implică acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri trebuie raportate ca și cum tranzacţiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acţiunilor sau unităţilor deţinute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieșire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.

7. Instituţiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, pentru a se asigura faptul că diferenţele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacţiei se raportează în formularul aferent monedei relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

1.2. Observaţii specifice

8. Pentru calculul intrărilor sau al ieșirilor, tranzacţiile swap pe garanţii reale trebuie raportate indiferent dacă garanţiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacţiilor respective, cerinţele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituţiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacţiile în cazul cărora cel puţin un segment al garanţiei reale îndeplinește cerinţele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

9. Atunci când o instituţie poate recunoaște numai o parte din acţiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în moneda naţională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanţie reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secţiunea corespunzătoare activelor nelichide.

10. Swap-urile pe garanţii reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichidităţile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanţii reale).

1.3. Subformular privind swap-urile pe garanţii reale

1.3.1. Instrucţiuni privind anumite coloane

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut** Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010. Valoarea de piaţă trebuie să reflecte valoarea de piaţă curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0020	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0030	**Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0040	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0050	**Ponderea standard** Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0060	**Ponderea aplicabilă** Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0070	**Ieșiri** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0030, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0080	**Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0090	**Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0100	**Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.

▼B

1.3.2. Instrucţiuni privind anumite rânduri

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	1. **TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea este o bancă centrală)** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale.
0020	1.1. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituţiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).
0030	1.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile în care instituţia a schimbat active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0040	1.1.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.1, instituţiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerinţele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0050	1.1.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacţiile în care instituţia a schimbat active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0060	1.1.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.2, instituţiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerinţele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0070	1.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
0080	1.1.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0090	1.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0100	1.1.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0110	1.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0120	1.1.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	1.1.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0140	1.1.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0150	1.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
0160	1.1.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0170	1.1.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
0180	1.1.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0190	1.2. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
0200	1.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0210	1.2.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0220	1.2.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0230	1.2.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0240	1.2.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0250	1.2.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0260	1.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0270	1.2.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0280	1.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0290	1.2.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0300	1.2.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0310	1.2.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0320	1.2.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
0330	1.2.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0340	1.2.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
0350	1.2.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0360	1.3. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.
0370	1.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0380	1.3.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0390	1.3.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0400	1.3.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0410	1.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0420	1.3.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0430	1.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0440	1.3.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0450	1.3.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0460	1.3.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0470	1.3.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0480	1.3.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0490	1.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
0500	1.3.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0510	1.3.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
0520	1.3.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0530	1.4. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).
0540	1.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0550	1.4.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0560	1.4.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0570	1.4.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0580	1.4.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0590	1.4.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0600	1.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0610	1.4.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0620	1.4.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0630	1.4.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0640	1.4.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0650	1.4.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0660	1.4.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
0670	1.4.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0680	1.4.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
0690	1.4.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0700	1.5. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.
0710	1.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0720	1.5.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0730	1.5.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0740	1.5.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0750	1.5.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0760	1.5.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0770	1.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0780	1.5.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0790	1.5.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0800	1.5.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0810	1.5.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0820	1.5.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0830	1.5.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
0840	1.5.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0850	1.5.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
0860	1.5.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0870	1.6. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0880	1.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
0890	1.6.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0900	1.6.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0910	1.6.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0920	1.6.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
0930	1.6.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0940	1.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0950	1.6.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0960	1.6.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
0970	1.6.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0980	1.6.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
0990	1.6.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1000	1.6.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
1010	1.6.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1020	1.6.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1030	1.6.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1040	1.7. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.
1050	1.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1060	1.7.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1070	1.7.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1080	1.7.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1090	1.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1100	1.7.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1110	1.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1120	1.7.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1130	1.7.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1140	1.7.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1150	1.7.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1160	1.7.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1170	1.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1180	1.7.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1190	1.7.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1200	1.7.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1210	1.8. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.
1220	1.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
1230	1.8.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1240	1.8.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1250	1.8.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1260	1.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1270	1.8.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1280	1.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1290	1.8.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1300	1.8.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1310	1.8.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1320	1.8.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1330	1.8.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1340	1.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
1350	1.8.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1360	1.8.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1370	2. **TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale.
1380	2.1. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).
1390	2.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1400	2.1.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1410	2.1.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1420	2.1.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1430	2.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1440	2.1.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1450	2.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1460	2.1.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1470	2.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1480	2.1.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1490	2.1.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1500	2.1.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1510	2.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
1520	2.1.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1530	2.1.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1540	2.1.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1550	2.2. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
1560	2.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1570	2.2.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1580	2.2.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1590	2.2.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1600	2.2.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1610	2.2.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1620	2.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1630	2.2.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1640	2.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1650	2.2.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1660	2.2.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1670	2.2.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1680	2.2.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1690	2.2.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1700	2.2.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1710	2.2.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1720	2.3. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.
1730	2.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
1740	2.3.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1750	2.3.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacţiile în care instituţia a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1760	2.3.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.2, instituţiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1770	2.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile în care instituţia a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1780	2.3.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.3, instituţiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1790	2.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacţiile în care instituţia a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1800	2.3.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.4, instituţiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaţionale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1810	2.3.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1820	2.3.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1830	2.3.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1840	2.3.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1850	2.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
1860	2.3.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1870	2.3.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
1880	2.3.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1890	2.4. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).
1900	2.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
1910	2.4.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1920	2.4.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1930	2.4.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1940	2.4.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
1950	2.4.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1960	2.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
1970	2.4.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1980	2.4.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
1990	2.4.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2000	2.4.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2010	2.4.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2020	2.4.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
2030	2.4.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2040	2.4.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
2050	2.4.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2060	2.5. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.
2070	2.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
2080	2.5.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2090	2.5.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2100	2.5.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2110	2.5.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
2120	2.5.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2130	2.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2140	2.5.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2150	2.5.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2160	2.5.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2170	2.5.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2180	2.5.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2190	2.5.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
2200	2.5.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2210	2.5.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2220	2.5.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2230	2.6. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).
2240	2.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
2250	2.6.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2260	2.6.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
2270	2.6.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2280	2.6.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
2290	2.6.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2300	2.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2310	2.6.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2320	2.6.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2330	2.6.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2340	2.6.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2350	2.6.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2360	2.6.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
2370	2.6.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2380	2.6.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
2390	2.6.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2400	2.7. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.
2410	2.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
2420	2.7.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2430	2.7.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2440	2.7.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2450	2.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
2460	2.7.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2470	2.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2480	2.7.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2490	2.7.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2500	2.7.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2510	2.7.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2520	2.7.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2530	2.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
2540	2.7.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze: — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2550	2.7.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2560	2.7.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2570	2.8. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.
2580	2.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut)
2590	2.8.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2600	2.8.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut)
2610	2.8.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2620	2.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)
2630	2.8.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2640	2.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2650	2.8.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2660	2.8.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut)
2670	2.8.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2680	2.8.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut)
2690	2.8.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2700	2.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)
2710	2.8.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2720	2.8.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)
ELEMENTE MEMORANDUM	
2730	3. **Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate pe rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.
2740	4. **Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate pe rândurile anterioare.
	5. **Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2750	5.1. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2760	5.2. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2770	5.3. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2780	5.4. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2790	5.5. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2800	5.6. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2810	5.7. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2820	5.8. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

PARTEA 5: CALCULE

1. Calcule

1.1. Observații generale

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

1.2. Observații specifice

2. Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r0130; c0040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 0130; coloana 0040.

1.3. Subformular privind calculele - Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
CALCULE	
	Numărător, numitor, raport Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.
0010	1. **Rezerva de lichidități** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. **Ieșiri nete de lichidități** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 76.00; r0370; c0010}.
0030	3. **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)** Instituțiile trebuie să raporteze indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Dacă {C 76.00; r0020; c0010} este zero (ceea ce face ca raportul să fie egal cu infinit), se raportează valoarea 999 999.
Calculele numărătorului Articolul 17 și anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.	
0040	4. **Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9: neajustată** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0030; c0040}.
0050	5. **Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0060	6. **Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0070	7. **Ieșiri de numerar garantate** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0080	8. **Intrări de numerar garantate** Instituțiile trebuie să raporteze intrările de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0091	9. **„Valoarea ajustată” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (a) din anexa I Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0100	10. **Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0180; c0040}.
0110	11. **Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0120	12. **Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0131	13. **„Valoarea ajustată” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (b) din anexa I Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0160	14. **Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0230; c0040}.
0170	15. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0180	16. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0191	17. **„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2A** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (c) din anexa I. Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0220	18. **Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată** Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 72.00; r0310; c0040}.
0230	19. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0240	20. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Instituțiile trebuie să raporteze intrările de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0251	21. **„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2B** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (d) din anexa I. Instituțiile trebuie să raporteze valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0280	22. **Valoarea excedentului de active lichide** Anexa I punctul 4. Instituțiile trebuie să raporteze „valoarea excedentului de active lichide” - această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B;

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	minus valoarea cea mai mică dintre: (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d); (f) 100/30 înmulțit cu (a); (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b); (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c).
0290	23. **REZERVA DE LICHIDITĂȚI** Anexa I punctul 2. Instituțiile trebuie să raporteze rezerva de lichidități care este egală cu: (a) valoarea activelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau (e) „valoarea excedentului de active lichide”.
	Calculele numitorului Anexa II la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al ieșirilor nete de lichidități unde NLO = Ieșiri nete de lichidități (*Net liquidity outflow*) TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*) TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*) FEI = Intrări exceptate integral (*Fully exempted inflows*) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (*Inflows subject to higher cap of 90 % outflows*) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (*Inflows subject to cap of 75 % of outflows*) Instituțiile trebuie să introducă toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.
0300	24. **Total ieșiri** TO = din foaia de lucru Ieșiri Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. **Intrări exceptate integral** FEI = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. **Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %** IHC = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. **Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %** FEI = din foaia de lucru Intrări Instituțiile trebuie să raporteze cifra din {C 74.00; r0010; c0140}.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0340	28. **Reducere pentru intrările exceptate integral** Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %** Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].
0360	30. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %** Instituțiile trebuie să raporteze următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].
0370	31. **IEȘIRI NETE DE LICHIDITĂȚI** Instituțiile trebuie să raporteze ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] - MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0)]
Pilonul 2	
0380	32. **CERINȚA AFERENTĂ PILONULUI 2** Articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital Instituțiile trebuie să raporteze cerința aferentă pilonului 2.

PARTEA 6: PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

1. Perimetrul de consolidare

1.1. Observații generale

1. Acest formular identifică, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat, entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00. Formularul identifică toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare al LCR în conformitate cu articolul 8, articolul 10 și articolul 11 alineatele (3) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

1.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0005	**Societate-mamă sau filială** Se completează „Societate-mamă” în cazul în care entitatea de pe rând este: — instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE, astfel cum se prevede la articolul 11 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

▼B

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	instituția-mamă sau instituția-filială care trebuie să respecte LCR pe bază consolidată sau pe bază subconsolidată, în contextul unui subgrup unic de lichiditate, conform articolului 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — instituția relevantă trebuie să respecte LCR pe bază subconsolidată în conformitate cu articolul 11 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — casa centrală din UE. Se completează „Filială” pe restul rândurilor.
0010	**Denumire** Denumirea fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0010.
0020	**Cod** Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este 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.
0021	**Tipul de cod** Instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0022	**Codul național** Atunci când raportează codul LEI ca număr de identificare în coloana „Cod”, instituțiile pot raporta și codul național.
0040	**Cod de țară** Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0020.
0050	**Tip de entitate** Entităților raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: „Instituție de credit”; „Firmă de investiții”; „Altele”.

▼B

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	Cuantum
	Indicatorii G-SII	
0010	**Expuneri totale**	
0020	**Active la nivelul sistemului financiar**	
0030	**Datorii la nivelul sistemului financiar**	
0040	**Titluri de valoare în circulaţie**	
0050	**Activitatea de plăţi**	
0060	**Active în custodie**	
0070	**Activitatea de subscriere**	
0080	**Volumul tranzacţiilor**	
0090	**Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)**	
0100	**Titluri de valoare deţinute în vederea tranzacţionării și disponibile pentru vânzare**	
0110	**Active de nivel 3**	
0120	**Creanţe interjurisdicţionale**	
0130	**Obligaţii de plată interjurisdicţionale**	
	Elemente pentru uniunea bancară europeană considerată drept o singură jurisdicţie	
0140	**Creanţe externe totale evaluate pe baza riscului final**	
0150	**Creanţe externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final**	
0160	**Datorii externe pe baza riscului imediat, inclusiv instrumentele financiare derivate**	
0170	**din care: datorii externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului imediat**	

▼B

ANEXA XXVII

INSTRUCȚIUNI DE RAPORTARE ÎN SCOPUL IDENTIFICĂRII ȘI AL ATRIBUIRII RATELOR AMORTIZORULUI G-SII

PARTEA I

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1.1.1. Structură și convenții

2.1.1.1. Structură

1. Acest cadru constă într-un formular care cuprinde informații privind indicatorii de importanță sistemică globală și elementele specifice necesare pentru aplicarea metodologiei UE de identificare a instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și de atribuire a ratelor corespunzătoare ale amortizorului G-SII.

3.1.1.2. 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 referințelor din interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu face trimitere la un formular: {rând; coloană}. În cazul formularelor cu 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.

4.1.1.3. Convenția privind semnul

6. Orice cuantum care duce la creșterea valorii indicatorului, a activelor, a datoriilor sau a expunerilor se raportează ca valoare pozitivă. Orice cuantum 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.

5.1.1.4. Abrevieri

7. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([1]) se face referire cu abrevierea „CRR”, iar la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([2]) se face referire cu abrevierea „CRD”.

([1]) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

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

▼B

PARTEA II

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARULUI

6.1.1. 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 CRD.

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.

7.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010 – 0120	**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 modificării metodologiei, aceeași metodologie ca cea care se aplică pentru determinarea valorilor indicatorilor la sfârșitul exercițiului financiar trebuie utilizată și în scopul raportării informațiilor la sfârșitul primului, celui de-al doilea și celui de-al treilea trimestru al aceluiași exercițiu financiar. Indicatorii care măsoară fluxuri se raportează pe bază cumulativă de la începutul anului calendaristic sau, după caz, al exercițiului financiar.
0010	**Creanțe interjurisdicționale**
0020	**Obligații de plată interjurisdicționale**
0030	**Expuneri totale (indicatorul efectului de levier)**
0040	**Active la nivelul sistemului financiar**
0050	**Datorii la nivelul sistemului financiar**
0060	**Titluri de valoare în circulație**
0070	**Active în custodie**
0080	**Activitatea de plăți**
0090	**Tranzacții subscrise pe piețele titlurilor de datorie și de capital**
0100	**Volumul tranzacțiilor**
0110	**Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate extrabursiere**
0120	**Active de nivel 3**

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0130	**Titluri de valoare destinate tranzacționării și disponibile pentru vânzare**
0140 – 0170	**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 (*Guidelines for reporting the BIS international banking statistics*). 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 lor 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.

▼B

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	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; (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 0140. 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.
0170	**din care: datorii externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului imediat** Subsetul de la rândul 0160 conținând datoriile aferente instrumentelor financiare derivate

([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).