

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2018/1627 AL COMISIEI

din 9 octombrie 2018

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 în ceea ce privește evaluarea prudentă pentru raportarea în scopuri de supraveghere

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, în special articolul 99 alineatul (5) al patrulea paragraf, articolul 99 alineatul (6) al patrulea paragraf, articolul 394 alineatul (4) al treilea paragraf, articolul 415 alineatul (3) al patrulea paragraf și articolul 430 alineatul (2) al treilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ precizează cerințele pe care trebuie să le respecte instituțiile în materie de raportare a informațiilor privind conformitatea lor cu dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Cadrul de reglementare instituit prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat și modificat treptat în elementele sale neesențiale prin adoptarea de standarde tehnice de reglementare suplimentare. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie actualizat pentru a reflecta aceste modificări.
- (2) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 este completat prin adoptarea Regulamentului delegat (UE) 2016/101 al Comisiei ⁽³⁾, în ceea ce privește evaluarea prudentă, și prin Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁴⁾, în ceea ce privește securitizarea. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui actualizat pentru a reflecta aceste modificări și pentru a aduce mai multă precizie instrucțiunilor și definițiilor utilizate pentru raportarea în scopuri de supraveghere realizată de instituții. De asemenea, ar trebui, să se clarifice anumite referințe și inconsecvențe de formatare care, în cursul punerii în aplicare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, s-au dovedit a fi înșelătoare.
- (3) Regulamentul delegat (UE) 2016/101 stabilește cerințele referitoare la ajustările aduse pozițiilor evaluate la valoarea justă în scopul evaluării prudente. Acesta prezintă două abordări pentru punerea în aplicare a cerințelor de evaluare prudentă: o abordare de bază și o abordare simplificată. Pentru a monitoriza respectarea de către instituții a cerințelor respective și pentru a evalua impactul regulamentulului menționat anterior asupra ajustărilor aduse evaluării, este necesar să se raporteze informații suplimentare privind cerințele de evaluare prudentă.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

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

⁽³⁾ Regulamentul delegat (UE) 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).

⁽⁴⁾ Regulamentul (UE) 2017/2401 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (JO L 347, 28.12.2017, p. 1).

- (4) Regulamentul (UE) 2017/2401 modifică Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel încât tratamentul privind cerințele de capital aplicat securitizărilor să fie mai sensibil la riscuri și să poată să reflecte în mod corespunzător caracteristicile specifice ale securitizărilor simple, transparente și standardizate. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie modificat pentru a ține seama de raportarea cu privire la pozițiile din securitizare care fac obiectul acestui cadru de securitizare revizuit.
- (5) Modificările aduse Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 sunt, de asemenea, necesare pentru a îmbunătăți capacitatea autorităților competente de a monitoriza și evalua în mod eficient profilul de risc al instituțiilor, precum și de a obține o imagine de ansamblu asupra riscurilor la adresa sectorului financiar, fiind astfel necesar să se aducă modificări minore la cerințele de raportare privind distribuția geografică a expunerilor.
- (6) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).
- (7) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament și care se referă la evaluarea prudentă și defalcarea geografică totală, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾, în legătură cu acest proiect. În conformitate cu articolul 15 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat anterior, ABE nu a efectuat consultări publice deschise în ceea ce privește acele părți ale proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament care fie au un caracter editorial, fie introduc doar un număr limitat de elemente în cadrul de raportare în scopuri de supraveghere, deoarece consultarea ar fi disproporționată în raport cu domeniul de aplicare și cu impactul proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare în cauză.
- (8) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează:

1. Articolul 5 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (a) se modifică după cum urmează:

(i) punctul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„4. informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, precum și agregate la nivel total, astfel cum se specifică în formularul 9 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.4 din anexa II. În ceea ce privește informațiile specificate mai ales în formularele 9.1 și 9.2, informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări se raportează în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări «altele decât țara proprie» și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în rândul 850 din formularul 4 din anexa I, sunt egale sau mai mari de 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în rândul 860 din formularul 4 din anexa I. În acest scop, expunerile sunt considerate a fi interne atunci când reprezintă expuneri față de contrapărți situate în statul membru în care este situată instituția. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4;”;

(ii) se adaugă punctul 12, cu următorul text:

„12. informațiile privind evaluarea prudentă, specificate în formularul 32 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II, după cum urmează:

(i) toate instituțiile raportează informațiile specificate în formularul 32.1 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II;

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

- (ii) pe lângă raportarea prevăzută la subpunctul (i), instituțiile care aplică abordarea de bază în temeiul Regulamentului (UE) 2016/101 raportează, de asemenea, informațiile specificate în formularul 32.2 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II;
- (iii) pe lângă cerințele prevăzute la subpunctele (i) și (ii), instituțiile care aplică abordarea de bază în temeiul Regulamentului (UE) 2016/101 și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv, raportează, de asemenea, informațiile specificate în formularele 32.3 și 32.4 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 6 din anexa II.

În sensul alineatului (a) punctul 12, nu se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4.”;

- (b) alineatul (b) se modifică după cum urmează:

La punctul 3 literele (a), (b) și (c), cuvintele „partea II punctul 6 din anexa II” se înlocuiesc cu cuvintele „partea II punctul 7 din anexa II”.

2. La articolul 9 alineatul (2), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială, atunci când instituția depășește pragul definit la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 a doua teză. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;”.

- 3. Anexa I se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament.
- 4. Anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.
- 5. Anexa V se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament.
- 6. Anexa IX se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament.
- 7. Anexa XI se înlocuiește cu textul din anexa V la prezentul regulament.
- 8. Anexa XVI se înlocuiește cu anexa VI la prezentul regulament.
- 9. Anexa XIX se înlocuiește cu textul din anexa VII la prezentul regulament.
- 10. Anexa XXI se înlocuiește cu textul din anexa VIII la prezentul regulament.
- 11. Anexa XXII se înlocuiește cu textul din anexa IX la prezentul regulament.
- 12. Anexa XXIII se înlocuiește cu textul din anexa X la prezentul regulament.

Articolul 2

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

Prezentul regulament se aplică de la 1 decembrie 2018.

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

Adoptat la Bruxelles, 9 octombrie 2018.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXA I

„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 CAPITALULUI	CA3
4	C 04.00	ELEMENTE MEMORANDUM:	CA4
		DISPOZIȚII TRANZITORII	CA5
5,1	C 05.01	DISPOZIȚII TRANZITORII	CA5.1
5,2	C 05.02	INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE: 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
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
9,1	C 09.01	Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din SA)	CR GB 1

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
9,2	C 09,02	Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din IRB)	CR GB 2
9,4	C 09,04	Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției	CCB
10,1	C 10,01	RISUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
10,2	C 10,02	RISUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB 1
11	C 11,00	RISUL 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
12	C 12,00	RISUL DE DECONTARE/LIVRARE	CR SETT
13	C 13,00	RISUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	CR SEC SA
14	C 14,00	RISUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	CR SEC IRB
		INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE	CR SEC Details
RISUL OPERAȚIONAL			
16	C 16,00	RISUL OPERAȚIONAL	OPR
17,1	C 17,01	RISUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI	OPR DETAILS 1
17,2	C 17,02	RISUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT	OPR DETAILS 2
		RISUL OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI	OPR DETAILS 2
RISUL DE PIAȚĂ			
18	C 18,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE	MKR SA TDI
19	C 19,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR	MKR SA SEC
20	C 20,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE	MKR SA CTP
21	C 21,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SA EQU
22	C 22,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISUL VALUTAR	MKR SA FX
23	C 23,00	RISUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISUL DE MAREĂ	MKR SA COM

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare	Denumirea scurtă
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ	MKR IM
25	C 25.00	RISCU DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI	CVA
		EVALUAREA PRUDENTĂ	MKR
32,1	C 32.01	EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCU DE MODEL	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE	PRUVAL 4
		EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE	MKR
33	C 33.00	EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE DEFALCATE PE ȚĂRILE CONTRAPĂRȚII	GOV

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Rânduri	ID	Element	Cuquantum
010	1	FONDURI PROPRII	
015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	
020	1.1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	
030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prima de emisiune	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
180	1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
200	1.1.1.4	Alte rezerve	
210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	
220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	
230	1.1.1.7	Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	
250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate	
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	

Rânduri	ID	Element	Cuantum
280	1.1.1.9.3	Câştiguri şi pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câştigurile şi pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituţiei	
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă	
300	1.1.1.10	(-) Fond comercial	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investiţiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	1.1.1.11	Alte active necorporale	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
370	1.1.1.12	(-) Creanţe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	
380	1.1.1.13	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcţie de pierderile aşteptate	
390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituţia are capacitatea de a le utiliza fără restricţii	
430	1.1.1.15	(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
450	1.1.1.17	(-) Deţineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Poziţii din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Tranzacţii incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	
471	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 %	

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

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

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

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

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

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

Rând	Element	Etichetă	Cuquantum
770	1.8.5	Din care: cuquantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor: poziții din securitizare (cadrul de securitizare revizuit)	
780	1.8.5.1	Abordarea bazată pe modele interne de rating (SEC-IRBA)	
790	1.8.5.1.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
800	1.8.5.1.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
810	1.8.5.2	Abordarea standardizată (SEC-SA)	
820	1.8.5.2.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
830	1.8.5.2.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
840	1.8.5.3	Abordarea bazată pe modele externe de rating (SEC-ERBA)	
850	1.8.5.3.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
860	1.8.5.3.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
870	1.8.5.4	Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	
880	1.8.5.4.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
890	1.8.5.4.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
900	1.8.5.5	Altele (RW = 1 250 %)	
910	1.8.6	Din care: cuquantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție: instrumente de datorie tranzacționate - riscul specific al instrumentelor care sunt poziții din securitizare (cadrul de securitizare revizuit)	
920	1.8.6.1	Abordarea bazată pe modele interne de rating (SEC-IRBA)	
930	1.8.6.1.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
940	1.8.6.1.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
950	1.8.6.2	Abordarea standardizată (SEC-SA)	
960	1.8.6.2.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
970	1.8.6.2.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
980	1.8.6.3	Abordarea bazată pe modele externe de rating (SEC-ERBA)	
990	1.8.6.3.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
1000	1.8.6.3.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
1010	1.8.6.4	Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	
1020	1.8.6.4.1	Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
1030	1.8.6.4.2	Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital	
1040	1.8.6.5	Altele (RW = 1 250 %)	

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

Rânduri	ID	Element	Cuquantum
010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	
050	5	Rata fondurilor proprii totale	
060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	
Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)			
130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)	
140	13*	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
150	13**	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)	
170	14*	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
180	14**	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
190	15	OCR și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)	
200	15*	OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
210	15**	OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1	

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

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

Rând	ID	Element	Coloană
145	4	Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	
155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
160	5	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
180	7	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
190	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
200	9	Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
210	10	Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
225	11.1	Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar	
226	11.2	Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			
230	12	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
240	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
250	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	

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

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

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

Rând	ID	Element	Coloană
641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	

Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:

650	18	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției	
660	19	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției	
670	20	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției	

Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii

680	21	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
690	22	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
700	23	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
710	24	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
720	25	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
730	26	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	

Amortizoare de capital

740	27	Cerința privind amortizorul combinat	
750		Amortizorul de conservare a capitalului	
760		Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	

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

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

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

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

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

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

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

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

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

C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)								
CA 5.2 – Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instru- mentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul apli- cabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul total al drepturilor păstrate
Cod	ID	Element	010	020	030	040	050	060
010	1.	Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE						legătură către {CA5.1;r060;c010}
020	2.	Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489						legătură către {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare						
040	2.2.	Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
050	2.2.1	Instrumente cu opțiune de cumpărare exerci- tabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						
060	2.2.2	Instrumente cu opțiune de cumpărare exerci- tabilă după data de raportare și care nu înde- plinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						
070	2.2.3	Instrumente cu opțiune de cumpărare exerci- tabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						

CA 5.2 – Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instrumentelor 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	ID	Element	010	020	030	040	050	060
080	2.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute						
090	3	Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490						legătură către {CA 5.1;r060;c030}
100	3.1	Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare						
110	3.2	Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare						
120	3.2.1	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
150	3.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

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

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPOSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII												
ENTITĂȚI AFLETE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE												
NUME	COD	Codul LEI	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 (%)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCU DE CREDIT; RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCU DE DIMINUARE A VALORII CREANȚELOR TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCU DE DECONTARE/LIVRARE	RISCU DE POZIȚIE, RISCU VALUTAR ȘI RISCU DE MARFĂ	RISCU OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

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

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPOSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII									
INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI									
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2				FONDURI PROPRII DE NIVEL 2				ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC
	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONȚURI DE PRIME DE EMISIUNE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONȚURI DE PRIME DE EMISIUNE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONȚURI DE PRIME DE EMISIUNE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONȚURI DE PRIME DE EMISIUNE	
	210	220	230	240	250	260	270	280	290

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI								
FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE		INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLEMENTAR 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
	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 SUPLEMENTAR CONSOLIDATE						
		310	320	330				
300								

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI			AMORTIZOARE DE CAPITAL						
DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPPLEMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUTII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV	CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENTIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII									
	EXPUNEREA ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIIE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANE ASOCIATE EXPUNERII ÎNȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS-TĂRI DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI-ZIOANE	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
				(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
	010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri								
100	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC								
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare								
120	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC								
130	Din compensări contractuale între produse diferite								
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:									
140	0%								
150	2%								
160	4%								
170	10%								
180	20%								

TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII										
		EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVI-ZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII ÎNȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUS-TĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVI-ZIOANE	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
					(-) GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI		
		010	030	040	050	060	070	080	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INȚĂRI (+)
190	35%								090	100
200	50%									
210	70%									
220	75%									
230	100%									
240	150%									
250	250%									
260	370%									
270	1250%									
280	Alte ponderi de risc									

ELEMENTE MEMORANDUM

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

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A EFFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNAȚĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMI- NISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
010	TOTAL EXPUNERI				Celulă legată de CA		
015	Din care: expuneri în stare de neram- bursare						
020	Din care: IMM-uri						
030	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						
040	Din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative						
050	Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate						
060	Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB						

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

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

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMÎNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMI- NISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit						
	Expuneri/trazații supuse riscului de credit al contrapărții						
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri						
100	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC						
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare						
120	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC						
130	Din compensări contractuale între produse diferite						

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:

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

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRI- JINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A EFFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNAȚĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMI- NISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
190	35%						
200	50%						
210	70%						
220	75%						
230	100%						
240	150%						
250	250%						
260	370%						
270	1250%						
280	Alte ponderi de risc						
ELEMENTE MEMORANDUM							
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale						
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %						
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative						
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %						

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 din IRB:

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

TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII										
SISTEM DE RATING INTERN		EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
PROBABILITATEA DE NERAM-BURSARE 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 ÎNTRĂRI (+)
010	TOTAL EXPUNERI	010	020	030	040	050	060	070	080	
015	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:									
020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit									
030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
040	Tranzacții de finanțare prin titluri									
050	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare									
060	Din compensări contractuale între produse diferite									
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL									

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

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERȘIE	VALOAREA EXPUNERII				TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAM-BURSĂRI	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTI-MĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	
			DIN CARE: ELEMENTE EXTRABI-LANȚIERE	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 NERE-GLEMENTATE			GARANȚII
010	TOTAL EXPUNERI	090	100	110	120	130	140	150	160
015	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:								
020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit								
030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								
040	Tranzacții de finanțare prin titluri								
050	Instrumente financiare derivate și tran-zații cu termen lung de decontare								
060	Din compensări contractuale între produse diferite								
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL								

	TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	
		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI							
		DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE					
				BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE			
		170	180	190	200	210	220	230	240
010	TOTAL EXPUNERI								
015	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:									
020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit								
030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								
040	Tranzacții de finanțare prin titluri								
050	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare								
060	Din compensări contractuale între produse diferite								
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL								

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

		VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM- urilor	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM- urilor	ELEMENTE MEMORANDUM:		
					Cuantumul pier- derilor așteptate	(-) Ajustări de valoare și provizioane	Numărul debi- torilor
		250	255	260	270	280	300
TOTAL EXPUNERI				Celulă legată de CA			
010	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:							
020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit						
030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						
040	Tranzacții de finanțare prin titluri						
050	Instrumente financiare derivate și tran- zacții cu termen lung de decontare						
060	Din compensări contractuale între produse diferite						
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL						

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

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

Clase de expuneri din IRB:

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

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNĂNTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERȘIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					
			PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(-) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT		
			(-) GARANȚII	(-) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL ÎNȚĂRI (+)	
005	010	020	030	040	050	060	070	080
			DIN CARE: ENTITĂȚI DE MĂRI DIMENȘIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE					

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

TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI					EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)
PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	
DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE				
		BUNURI IMOBILE	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE	CREANȚE		
170	180	190	200	210	220	230

ELEMENTE MEMORANDUM:							
VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAM- BURSARE (%) 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 FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM- URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM- URILOR	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIER- DERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVI- ZIOANE	NUMĂRUL DEBITO- RILOR
					240	250	255

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

Țara:

		EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERȘIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustările generale pentru riscul de credit	Ajustările specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări pentru eliminări din bilanț (write- off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	PROBABILITATEA DE NERAM- BURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)
		010	Din care: în stare de neram- bursare						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Administrații centrale sau bănci centrale								
020	Instituții								
030	Societăți								
042	Din care: Finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare)								
045	Din care: Finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare								
050	Din care: IMM-uri								
060	Retail								
070	Garantate cu bunuri imobile								
080	IMM-uri								
090	Societăți, altele decât IMM-uri								
100	Expuneri eligibile reînnoibile								
110	Alte expuneri de tip retail								
120	IMM-uri								
130	Societăți, altele decât IMM-uri								
140	Titluri de capital								
150	Expuneri totale								

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

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

Țara:

	Cuantum	Procent	Informații de calitate
	010	020	030
Expuneri de credit relevante – riscul de credit			
010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată		
020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB		
Expuneri din credite relevante – riscul de piață			
030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate		
040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne		
Expuneri de credit relevante – securitizare			
050	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate		
060	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB		
Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente			
070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB		
080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de credit		
090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de piață		
100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar		
110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii		

		Cuantum	Procent	Informații de calitate
		010	020	030
Ratele amortizorului anticiclic de capital				
120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată			
130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției			
140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției			
Utilizarea pragului de 2 %				
150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală de credit			
160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar			

C 10.01 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR EQU IRB 1)										
		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNEREA ÎN CAZ DE NERAM-BURSARE (%)	VALOAREA UL PONDERRAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMO-RANDUM:	
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI				
										(-) GARANȚII
010	EXPUNERI TOTALE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL IRB	010	020	030	040	050	060	070	080	090
020	METODA PD/LGD: TOTAL								Celulă legată de CA	
050	METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL									
060	DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:									
070	PONDEREA DE RISC: 190%									
080	290%									
090	370%									
100	ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE									
110	EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC									

C 10.02 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL, DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR (CR EQU IRB 2)												
CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERȘIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII			VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	ELEMENT MEMORANDUM:		
			PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	(-) GARANȚII						INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI
005	PROBABILITATEA DE BURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)	010	020	030	040	050	060	070	080	090		

C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)					
		TRANZACȚII NEDE- CONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE	EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRAN- ZACȚIILOR NEDE- CONTATE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
010		010	020	030	040
	Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare				Cellulă legată de CA
020	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)				
050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)				
060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				
070	Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare				Cellulă legată de CA
080	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)				
110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)				
120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				

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

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

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

	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
	330	340			ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	
	330	340	350	360	370	380	390
TOTAL EXPUNERI						Celulă legată de CA	
010						Celulă legată de CA	
020							
INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI							
040							
050							
060							
070							
080							
090							
100							
INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI							
120							
130							
140							

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

C 13.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)											
		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURI- TIZĂRI INIȚIAȚE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOTIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPARĂ- T AL PROTECȚIEI CREDITULUI		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
										(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI
010	TOTAL EXPUNERI	010	020	030	040	050	060	070	080	090	
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI										
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI										
040	ELEMENTE BILANȚIERE										
050	SECURITIZĂRI	A									
060		B									
070		C									
080	RESECURITIZĂRI	D									
090		E									
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE										
110	SECURITIZĂRI	A									
120		B									
130		C									

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUA NTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (Cvam)	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE A CREDITULUI, A VALORII AJUSTATE INTEGRALĂ A EXPUNERII (E*) AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE				VALOARE- A EXPUNERII			
					0%	> 0 % și <= 20 %	> 20 % și <= 50 %	> 50 % și <= 100 %	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC		
010	TOTAL EXPUNERI		100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI											
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI											
040	ELEMENTE BILANȚIERE											
050	SECURITIZĂRI	A										
060		B										
070		C										
080	RESECURITIZĂRI	D										
090		E										
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
110	SECURITIZĂRI	A										
120		B										
130		C										

			DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC								(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMĂRE A AJUSTĂRII DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR
			1 250% CARE NU BENE- FICIAZĂ DE RATING		METODA FORMULEI REGLE- MENTATE		ABORDAREA DE TIP LOOK- THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		
					PONDERE DE RISC MEDIE (%)	PONDERE DE RISC MEDIE (%)	PONDERE DE RISC MEDIE (%)	PONDERE DE RISC MEDIE (%)			
140	RESECURITIZĂRI	D		330	340	350	360	370	380	390	
150		E									
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ										
170	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI										
180	ELEMENTE BILANȚIERE										
190	SECURITIZĂRI	A									
200		B									
210		C									
220	RESECURITIZĂRI	D									
230		E									
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE										
250	SECURITIZĂRI	A									
260		B									
270		C									

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRII DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR		
		1 250% CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		METODA FORMULEI REGLEMENTATE		ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
				PONDERE DE RISC MEDIE (%)		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)	
		320	330	340	350	360	370		380	390
280	RESECURITIZĂRI	D								
290		E								
300	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI									
310	ELEMENTE BILANȚIERE									
320	SECURITIZĂRI	A								
330		B								
340		C								
350	RESECURITIZĂRI	D								
360		E								
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
380	SECURITIZĂRI	A								
390		B								
400		C								
410	RESECURITIZĂRI	D								
420		E								

	DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC							(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMĂRE A AJUS-TĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR	
	1 250%		METODA FORMULEI REGLE-MENTATE		ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		
	CARE NU BENE-FICIAZĂ DE RATING								
	3 20	3 30	3 40	3 50	3 60	3 70	3 80	3 90	
DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE:									
430	CQS 1 & S/T CQS 1								
440	CQS 2								
450	CQS 3								
460	CQS 4 & S/T CQS 2								
470	CQS 5								
480	CQS 6								
490	CQS 7 & S/T CQS 3								
500	CQS 8								
510	CQS 9								
520	CQS 10								
530	CQS 11								
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING								

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		400	410	420	430	440	450	460	
010	TOTAL EXPUNERI						Celulă legată de CA		
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI						Celulă legată de CA		
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI								
040	ELEMENTE BILANȚIERE								
050	SECURITIZĂRI	A							
060		B							
070		C							
080	RESECURITIZĂRI	D							
090		E							
100	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
110	SECURITIZĂRI	A							
120		B							
130		C							

			Cuantumul ponderat la risc al expunerii		Efect global (ajustare) ca urmare a încalcării dispozitiilor privind obligația de diligență	Ajustarea cuantumulului ponderat la risc al expunerii din cauza necorordanței de scadențe	Cuantumul total ponderat la risc al expunerii		Element memorandum: cuantumul ponderat la risc al expunerii care corespunde ieșirilor din clasa pozițiilor din secun-ritizate tratate potrivit abordării IRB către alte clase de expuneri
			400	410			440	450	
140	RESECURITIZĂRI	D							
150		E							
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ								
170	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI								
180	ELEMENTE BILANȚIERE								
190	SECURITIZĂRI	A							
200		B							
210		C							
220	RESECURITIZĂRI	D							
230		E							
240	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
250	SECURITIZĂRI	A							
260		B							
270		C							

CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII			EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI		
					ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI			
			400	410	420	430	440	450	460
280	RESECURITIZĂRI		D						
290			E						
300	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI								
310	ELEMENTE BILANȚIERE								
320	SECURITIZĂRI		A						
330			B						
340			C						
350	RESECURITIZĂRI		D						
360			E						
370	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								
380	SECURITIZĂRI		A						
390			B						
400			C						
410	RESECURITIZĂRI		D						
420			E						

	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECORDANȚEI DE SCADENȚE	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
	400	410			440	450	
DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE:							
430	CQS 1 & S/T CQS 1						
440	CQS 2						
450	CQS 3						
460	CQS 4 & S/T CQS 2						
470	CQS 5						
480	CQS 6						
490	CQS 7 & S/T CQS 3						
500	CQS 8						
510	CQS 9						
520	CQS 10						
530	CQS 11						
540	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

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

(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII		ABORDARE	SECURITIZĂRI ȘTS ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFE- RENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL	POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE			TOTAL CERINȚE DE FONDURI PROPRII (SA)
	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI			CTP SAU NON-CTP?	POZIȚII NETE		
						LUNGI	SCURTE	
420	430	440	445	446	450	460	470	480

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

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	Pierdere brută excluzând recuperările directe
Rânduri	0010	0020	0030	0040	0050	0060 0070
...						

PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE						
	Finanțe corporatiste [CF]	Tranzacționare și vânzări [TS]	Brokeraj de retail [RBr]	Activitate bancară comercială [CB]	Activitate bancară de retail [RB]	Plăți și decontări [PS]
Rânduri	0080	0090	0100	0110	0120	0130 0140
...						

PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE				Denumirea entității juridice	Identificatorul entității juridice	Unitatea operațională	Descriere
Administrarea activelor [AM]		Elemente corporatiste [CI]					
Rânduri	0150		0160	0170	0180	0190	0200
...							

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

Moneda:

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

		POZIȚII						CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL			
				LUNGI	SCURTE				
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE				
		010	020	030	040	050	060		
120	Zona 3								
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani								
210	Abordarea pe baza duratei								
220	Zona 1								
230	Zona 2								
240	Zona 3								
250	Risc specific								
251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare								
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1								

	POZIȚII						CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
	TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL			
	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE				
	010	020	030	040	050	060	070	
270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 1							
280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							
290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							
300	Cu durata reziduală > 24 de luni							
310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 1							
320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 1							
321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul «nth-to-default» care beneficiază de rating							
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare							
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație							
350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
360	Metoda simplificată							
370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
385	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
390	Abordarea scenariului matrice							

[illegible]

		EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI			DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI			CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	SUMA POZIȚIILOR NETE LUNGI ȘI SCURTE PONDERATE	
		530	540	550	560	570	580	600	610
	TOTAL EXPUNERI								Celulă legată de MKR SA TDI {325:060}
010									
020	Din care: RESECURITIZĂRI								
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI								
040	SECURITIZĂRI								
050	RESECURITIZĂRI								
060	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI								
070	SECURITIZĂRI								
080	RESECURITIZĂRI								
090	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI								
100	SECURITIZĂRI								
110	RESECURITIZĂRI								

DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDĂRILE SA ȘI IRB															ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI				DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
1 250 %				METODA FORMULEI REGLEMENTATE		ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE		POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE		POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE							
				CARE NU BENE-FICIAZĂ DE RATING	CARE BENE-FICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)											
						340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450				
010	TOTAL EXPUNERI																	Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}			
POZIȚII DIN SECURITIZARE:																					
020	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI																				
030	SECURITIZĂRI																				
040	ALTE POZIȚII CTP																				
050	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI																				
060	SECURITIZĂRI																				
070	ALTE POZIȚII CTP																				
080	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI																				
090	SECURITIZĂRI																				
100	ALTE POZIȚII CTP																				
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:																					
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT																				
120	ALTE POZIȚII CTP																				

	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 LUNGI DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI
010	POZIȚII TOTALE	120	130	140	150	160	170
Elemente memorandum: DEFALCARE PE COMPONENTELE RISCULUI DE PIATĂ							
020	Instrumente de datorie tranzacționate						
030	Instrumente de datorie tran- zacționate – Risc general						
040	Instrumente de datorie tran- zacționate – Risc specific						
050	Titluri de capital						
060	Titluri de capital – Risc general						
070	Titluri de capital – Risc specific						
080	Riscul valutar						
090	Riscul de marfă						
100	Cuantumul total al riscului general						
110	Cuantumul total al riscului specific						

C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI (CVA)									
VALOAREA EXPUNERII				VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ			
Din care: instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)				Din care: SFT		ZIUA PRECEDENTĂ (VaR _{t-1})		FACTORUL DE MULTIPLICARE (m _s) x MEDIA CORESPUN- ZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaR _{avg})	
010		020		030		050		060	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPO- NIBILĂ (SVaR _{t-1})
010	Riscul CVA total								
020	În conformitate cu metoda avansată								
030	În conformitate cu metoda stan- dardizată								
040	Pe baza metodei expunerii inițiale								

VALORI NOȚIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA				ELEMENTE MEMORANDUM		CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMĂNĂTURĂ			
CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC				Din care: indi- catorul de apro- ximare utilizat pentru a determina marja de credit		CVA SUPTATĂ			
CERINȚE DE FONDURI PROPRII				Numărul de contrapărți					
010	Riscul CVA total	080	090	100	110	120	130	140	
020	În conformitate cu metoda avansată		Legătură către {CA2;r640;c010}						
030	În conformitate cu metoda stan- dardizată		Legătură către {CA2;r650;c010}						
040	Pe baza metodei expunerii inițiale		Legătură către {CA2;r660;c010}						

C 32.01 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1)					
		ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	
				PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE
0010	1	TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	0010	0030	0040
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 DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE 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			
0090	1.1.7	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII			
0100	1.1.8	ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII			

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	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE
0110	1.1.9	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE	0010	0030	0040
0120	1.1.10	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCOLUI 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			
0180	1.2.3	DATORII FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE			
0190	1.2.4	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE			
0200	1.2.5	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCOLUI DE RATĂ A DOBÂNZII			
0210	1.2.6	MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR 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: PORTO-FOLIUL DE TRAN-ZACȚIONARE	
			FILTRE PRUDENȚIALE		ALTELE			OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII «ALTELE»
			0050	0060	0070			0080
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 NEDEȘ-TINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE						
0060	1.1.4	ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE 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						
0090	1.1.7	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII						
0100	1.1.8	ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDE-RIVATE NEDESTINATE TRAN-ZACȚIONĂRII						

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: PORTO-FOLIUL DE TRAN-ZACȚIONARE	
			FILTRE PRUDENȚIALE	ALTELE	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII «ALTELE»		
0110	1.1.9	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE 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					
0180	1.2.3	DATORII FINANCIARE DESEMNATE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE					
0190	1.2.4	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE					
0200	1.2.5	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII					
0210	1.2.6	MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ					

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	RISCU DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	
0010	1	TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ	0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0020		DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE							
0030	1.1	PROTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTI- COLELOR 9-17 – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSI- FICĂRII							
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)							
0080	1.1.1****	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3)							
0090	1.1.1.1	RATELE DOBÂNZII							
0100	1.1.1.2	SCHIMB VALUTAR							
0110	1.1.1.3	RISCU DE CREDIT							

AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘȚINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘȚINȚE DE SPECIALITATE	RISUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘȚINȚE DE SPECIALITATE	
				0020		0030			0040
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL	0010	0020	0030	0040	0050	0060	
0130	1.1.1.5	RISUL DE MARFĂ							
0140	1.1.2	(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE							
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1							
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2							
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNĂINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2							
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTER- NATIVĂ							
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREA- LIZAT							
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ							
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA ÎNȚIALĂ							

		AVA LA NIVEL DE CATEGORIE					TOTAL AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
						RISUL OPERAȚIONAL			ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ			0100	0110	0120	0130			
0070	0080	0090									

		ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE			
					INCERTI TUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	RISCU DE MODEL	POZIȚII CONCEN-TRATE
0010	1	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0020								
0030	1.1							
0040	1.1.1							
0050	1.1.1*							
0060	1.1.1**							
0070	1.1.1***							
0080	1.1.1****							
0090	1.1.1.1							
0100	1.1.1.2							
0110	1.1.1.3							
TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ								
DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE								
PROTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTI- COLELOR 9-17 – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSI- FICĂRII								
TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE								
DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS								
DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE								
DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2)								
DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3)								
RATELE DOBÂNZII								
SCHIMB VALUTAR								
RISCU DE CREDIT								

			ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE			
						INCERTI TUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	RISCU DE MODEL	POZIȚII CONCEN-TRATE
0140			0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL							
0130	1.1.1.5	RISCU DE MARFĂ							
0140	1.1.2	(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE							
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1							
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2							
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2							
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTER-NATIVĂ							
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREALIZAT							
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ							
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA ÎNȚĂLĂ							

		AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE						PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
		MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	COSTURI DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE	COSTURI ADMINIS- TRATIVE VIITOARE	ÎNCETARE ANTI- CIPATĂ	RISC OPERAȚIONAL			
0120	1.1.1.4	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0130	1.1.1.5								
0140	1.1.2								
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1							
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2							
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2							
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTER- NATIVĂ							
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREA- LIZAT							
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ							
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA ÎNȚIALĂ							

C 32.03 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3)									
RANG	MODEL	CATEGORIA DE RISC	PRODUS	OBSERVABILITATE	AVA PENTRU RISCUL DE MODEL	DIN CARE: FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	DIN CARE: AGREGATĂ FOLOSIND METODA 2		
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
AVA AGREGATĂ CALCULATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		DIFERENȚA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)		ACOPERIREA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)		AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE		PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1
	ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ					RISCUL DE MODEL	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	
0080	0090	0100	0110		0120		0130	0140	0150

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 nederivate nedeterminate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedeterminate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere			
010	Expuneri totale	010	020	030	040	050	060	070		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:										
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit									
030	Abordarea standardizată									
040	Administrații centrale									
050	Administrații regionale sau autorități locale									
060	Entități din sectorul public									
070	Organizații internaționale									
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate									
080	Abordarea IRB									
090	Administrații centrale									
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]									

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

Expuneri directe								
Expuneri bilanțiere								
Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile								
	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare nederivate tranzaționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Active financiare evaluate la costul amortizat	Active financiare nederivate tranzaționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	Alte active financiare nederivate nedestinate tranzaționării	Poziții scurte	Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzaționării sau destinate tranzaționării	
	080	090	100	110	120	130	140	
010	Expuneri totale							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:								
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit							
030	Abordarea standardizată							
040	Administrații centrale							
050	Administrații regionale sau autorități locale							
060	Entități din sectorul public							
070	Organizații internaționale							
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate							
080	Abordarea IRB							
090	Administrații centrale							
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]							

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

		Expuneri directe						Instrumente financiare derivate	
		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	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	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	
010	Expuneri totale	150	160	170	180	190	200	210	
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:									
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit								
030	Abordarea standardizată								
040	Administrații centrale								
050	Administrații regionale sau autorități locale								
060	Entități din sectorul public								
070	Organizații internaționale								
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate								
080	Abordarea IRB								
090	Administrații centrale								
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]								

		Expuneri directe						Instrumente financiare derivate	
		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	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	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	190	200	210
		150	160	170	180	190			
110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]								
120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]								
130	Entități din sectorul public [Instituții]								
140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]								
155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB								
160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață								
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE									
170	[0 – 3 luni [								
180	[3 luni – 1 an [								
190	[1 – 2 ani [								
200	[2 – 3 ani [								
210	[3 ani – 5 ani [								
220	[5 ani – 10 ani [								
230	[10 ani - peste 10 ani								

		Expuneri directe					Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice		Valoarea expu- nerii	Valoarea ponderată la risc a expu- nerii
		Instrumente financiare derivate		Expuneri extrabilanțiere						
				Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă		Valoarea nominală	Provizioane	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă
		Valoarea contabilă	Valoarea noțională							
		220	230	240	250	260	270	280	290	300
010	Expuneri totale									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:										
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit									
030	Abordarea standardizată									
040	Administrații centrale									
050	Administrații regionale sau autorități locale									
060	Entități din sectorul public									
070	Organizații internaționale									
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării stan- dardizate									
080	Abordarea IRB									
090	Administrații centrale									
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]									

ANEXA II

„ANEXA II

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	162
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII	162
1.1. STRUCTURĂ	162
1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE	162
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL	162
1.4. ABREVIERI	162
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	162
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)	162
1.1. OBSERVAȚII GENERALE	162
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)	163
1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	163
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	177
1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	177
1.4. C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)	186
1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	186
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	188
1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	188
1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)	203
1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE	203
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)	203
1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	204
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)	211
1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	211
2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	213
2.1. OBSERVAȚII GENERALE	213
2.2. INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	213
2.3. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIILE ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	214
2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL)	214
2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)	214
3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	222
3.1. OBSERVAȚII GENERALE	222

3.1.1.	RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE	222
3.1.2.	RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	222
3.2.	C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)	222
3.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	222
3.2.2.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA	222
3.2.3.	ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE	224
3.2.4.	CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR	227
3.2.4.1.	CLASA DE EXPUNERI «INSTITUȚII»	227
3.2.4.2.	CLASA DE EXPUNERI «OBLIGAȚIUNI GARANTATE»	227
3.2.4.3.	CLASA DE EXPUNERI «ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV»	227
3.2.5.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	227
3.3.	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)	234
3.3.1.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB	234
3.3.2.	ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB	235
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)	236
3.3.3.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	236
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) (CR IRB 2 TEMPLATE)	243
3.4.	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	244
3.4.1.	C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)	244
3.4.1.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	244
3.4.2.	C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)	246
3.4.2.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	246
3.4.3.	C 09.04 – DEFALCAREA EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ÎN FIECARE ȚARĂ ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB)	249
3.4.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	249
3.4.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	249
3.5.	C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)	253
3.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	253

3.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2)	254
3.6.	C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)	256
3.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	256
3.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	257
3.7.	C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)	259
3.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	259
3.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	259
3.8.	C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)	265
3.8.1.	OBSERVAȚII GENERALE	265
3.8.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	266
3.9.	C 14.00 – INFORMAȚII DETALIALE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)	272
3.9.1.	OBSERVAȚII GENERALE	272
3.9.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	273
4.	FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL	283
4.1.	C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)	283
4.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	283
4.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	283
4.2.	RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIALE PRIVIND PIERDERILE SUPTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)	285
4.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	285
4.2.2.	C 17.01: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI DIN RISCUL OPERAȚIONAL PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS 1)	286
4.2.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	286
4.2.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	287
4.2.3.	C 17.02: RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIALE PRIVIND CELE MAI MARI EVENIMENTE DE PIERDERE DIN ANUL PRECEDENT (OPR DETAILS 2)	292
4.2.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	292
4.2.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	292
5.	FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ	293
5.1.	C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)	293
5.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	293
5.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	294
5.2.	C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)	296
5.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	296

5.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	296
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)	298
5.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	298
5.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	299
5.4.	C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)	300
5.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	300
5.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	301
5.5.	C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)	302
5.5.1.	OBSERVAȚII GENERALE	302
5.5.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	302
5.6.	C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM) ...	304
5.6.1.	OBSERVAȚII GENERALE	304
5.6.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	304
5.7.	C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)	305
5.7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	305
5.7.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	306
5.8.	C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)	308
5.8.1.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	308
6.	EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)	310
6.1.	C 32.01 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1)	310
6.1.1.	OBSERVAȚII GENERALE	310
6.1.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	310
6.2.	C 32.02 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2)	314
6.2.1.	OBSERVAȚII GENERALE	314
6.2.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	314
6.3.	C 32.03 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3)	322
6.3.1.	OBSERVAȚII GENERALE	322
6.3.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	322
6.4.	C 32.04 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE (PRUVAL 4)	324
6.4.1.	OBSERVAȚII GENERALE	324
6.4.2.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	325
7.	C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE (GOV)	326
7.1.	OBSERVAȚII GENERALE	326
7.2.	DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE «ADMINISTRAȚII PUBLICE»	326
7.3.	INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII	327

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII****1.1. STRUCTURĂ**

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

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

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

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

9. Orice 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. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

1.4. ABREVIERI

- 9a. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se face referire cu abrevierea «CRR», iar la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului se face referire cu abrevierea «CRD».

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)****1.1. OBSERVAȚII GENERALE**

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

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
015	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.
020	1.1.1. Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 50 din CRR
030	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
040	1.1.1.1.1. Instrumente de capital plătite Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR). Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.
045	1.1.1.1.1* Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență Articolul 31 din CRR Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la articolul 31 din CRR.
050	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 Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, quantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
060	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. Quantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumente de capital plătite».
070	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 la acest rând. Quantumul 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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
080	1.1.1.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din CRR.
090	1.1.1.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
091	1.1.1.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
092	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.
130	1.1.1.2. Rezultatul reportat Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.
140	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».
150	1.1.1.2.2. Profitul sau pierderea eligibil(ă) Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Articolul 26 alineatul (2) din CRR permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.
160	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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
170	1.1.1.2.2.2. (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă Articolul 26 alineatul (2) din CRR. Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi. Acest lucru se datorează faptului că pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, quantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.
180	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 Quantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Quantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei.
200	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 raportat». Quantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
210	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 Directiva 86/635/CEE drept «valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare». Quantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
220	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)-(3) și articolele 484-487 din CRR Quantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Quantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
230	1.1.1.7. Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 punctul 120 și articolul 84 din CRR. Suma tuturor quantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
240	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.
250	1.1.1.9. Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale Articolele 32-35 din CRR
260	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 standardele contabile aplicabile. De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.
270	1.1.1.9.2. Rezerva din operațiuni 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 declarațiile contabile. Cuantumul nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.
280	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 declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
285	1.1.1.9.4. Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției 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 declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
290	1.1.1.9.5. (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă Articolele 34 și 105 din CRR Ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.1.1.10. (-) Fond comercial Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR
310	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 înțeles ca în standardele contabile aplicabile. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.
320	1.1.1.10.2. (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR
330	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 standardele contabile aplicabile.
340	1.1.1.11. (-) Alte active necorporale Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.
350	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 funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.
360	1.1.1.11.2. Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale Articolul 37 litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
370	1.1.1.12. (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR
380	1.1.1.13. (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 40, articolul 158 și articolul 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).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
390	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
400	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).
410	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 standardele contabile aplicabile.
420	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 quantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.
430	1.1.1.15. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din CRR Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 27 din CRR), în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.
440	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 CA 1 «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.
450	1.1.1.17. (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 % 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 acestea pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
460	1.1.1.18. (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 % Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii), articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 258 și articolul 266 alineatul (3) din CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018 sau articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b), articolul 253 alineatul (1) și articolul 268 alineatul (4) din CRR, după caz. 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.
470	1.1.1.19. (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 % 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.
471	1.1.1.20. (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 % 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, aceste poziții pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
472	1.1.1.21. (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 % 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, aceste expuneri pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând acest punct) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
480	1.1.1.22. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă 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)].
490	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. Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare [fără partea datoriei asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din CRR] care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
560	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 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.
570	1.1.2.1.3. Prima de emisiune Articolul 51 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».
580	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 la 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.
590	1.1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, 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.
620	1.1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR.
621	1.1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
622	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.
660	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, articolul 489 și articolul 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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
670	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.
680	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.
690	1.1.2.5. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. 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.
700	1.1.2.6. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă 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.
710	1.1.2.7. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d), articolul 59 și articolul 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.
720	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 CA 1 «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)».
730	1.1.2.9. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar Articolele 474, 475, 478 și 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
740	1.1.2.10. Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază) 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. Ulterior, în cazul în care la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.
744	1.1.2.11. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR Articolul 3 din CRR
748	1.1.2.12. Elemente de capital ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744. Această celulă nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).
750	1.2. FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din CRR
760	1.2.1. Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
770	1.2.1.1. Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate Articolul 62 litera (a), articolul 63 și articolul 65 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
780	1.2.1.2 (*) Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile 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.
790	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 «Instrumente de capital plătite».

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
800	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 la 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.
810	1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
840	1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
841	1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
842	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.
880	1.2.2. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate 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.
890	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.
900	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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
910	1.2.5. Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate Articolul 62 litera (d) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea IRB, acest element cuprinde cuantumul pozitiv care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
920	1.2.6. Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard Articolul 62 litera (c) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest element cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
930	1.2.7. (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. 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.
940	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.
950	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), articolul 68, articolul 69 și articolul 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.
960	1.2.10. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2 Articolele 476-478 și articolul 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
970	1.2.11. Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) 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. În cazul în care la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
974	1.2.12. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR Articolul 3 din CRR
978	1.2.13. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele Acest rând a fost conceput pentru a oferi flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974. Această celulă nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
250	1.1.2.1. Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie)
260	1.1.2.1.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB
270	1.1.2.1.02. Instituții A se vedea formularul CR IRB
280	1.1.2.1.03. Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
290	1.1.2.1.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB
300	1.1.2.1.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB
310	1.1.2.2. Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale (în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie)
320	1.1.2.2.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB
330	1.1.2.2.02. Instituții A se vedea formularul CR IRB
340	1.1.2.2.03. Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
350	1.1.2.2.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB
360	1.1.2.2.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB
370	1.1.2.2.06. Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB
380	1.1.2.2.07. Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile A se vedea formularul CR IRB
390	1.1.2.2.08. Retail – Expuneri eligibile reînnoibile A se vedea formularul CR IRB

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
400	1.1.2.2.09. Retail – Alte IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
410	1.1.2.2.10. Retail – Societăți, altele decât IMM-uri A se vedea formularul CR IRB
420	1.1.2.3. Titlurile de capital din abordarea IRB A se vedea formularul CR EQU IRB
430	1.1.2.4. Pozițiile din securitizare în abordarea IRB Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
440	1.1.2.4* Din care: resecuritizare Formularul CR SEC IRB la nivelul tuturor tipurilor de securitizare
450	1.1.2.5. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din CRR.
460	1.1.3. Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Articolele 307-309 din CRR
490	1.2. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
500	1.2.1. Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT
510	1.2.2. Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT
520	1.3. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
530	1.3.1. Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)
540	1.3.1.1. Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.
550	1.3.1.2. Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
555	1.3.1.3. Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din CRR. Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5. În cazul în care se aplică abordarea specială în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțit cu 12,5.
556	1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.
557	1.3.1.3.** OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.
560	1.3.1.4. Schimb valutar A se vedea formularul MKR SA FX
570	1.3.1.5. Mărfuri A se vedea formularul MKR SA COM
580	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
590	1.4. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISUL 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.
600	1.4.1. Abordarea de bază a riscului operațional (BIA) A se vedea formularul OPR
610	1.4.2. Abordarea standardizată a riscului operațional (TSA)/Abordări standardizate alternative (ASA) A se vedea formularul OPR
620	1.4.3. Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA) A se vedea formularul OPR

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
630	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: — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero; — în cazul în care cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă quantum din primul quantum.
640	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.
650	1.6.1. Metoda avansată Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 383 din CRR. A se vedea formularul CVA.
660	1.6.2. Metoda standardizată Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 384 din CRR. A se vedea formularul CVA.
670	1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform articolului 385 din CRR. A se vedea formularul CVA.
680	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
690	1.8. ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7. Instituțiile raportează cuantumul necesare pentru a se conforma următoarelor elemente: Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR. Cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR. Acest element nu are nicio legătură cu un formular detaliat.
710	1.8.2. Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 Articolul 458 din CRR
720	1.8.2* Din care: cerințe privind expunerile mari Articolul 458 din CRR

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
730	1.8.2** Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținutului bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale Articolul 458 din CRR
740	1.8.2*** Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar Articolul 458 din CRR
750	1.8.3. Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 Articolul 459 din CRR
760	1.8.4. Din care: cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR Articolul 3 din CRR Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumul suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din CRR, cuantumul de raportat este 30).
770 – 900	1.8.5 Din care: cuantumul ponderat la riscul de credit ale expunerilor: poziții din securitizare (cadru de securitizare revizuit) Instituțiile completează informațiile la rândurile 770 – 900 la date de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019. La rândurile 770 – 900 se prezintă cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru riscul de credit al respectivelor poziții din securitizare, al căror cuantum ponderat la risc se calculează conform dispozițiilor prevăzute de CRR. Cuantumurile raportate corespund cuantumului total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, luând în considerare ponderea de risc totală impusă în conformitate cu articolul 247 alineatul (6) din CRR și plafoanele menționate în partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 subsecțiunea 4 din CRR.
770	1.8.5. Din care: cuantumul ponderat la riscul de credit ale expunerilor: poziții din securitizare (cadru de securitizare revizuit) Articolul 92 alineatul (3) litera (a) și partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
780	1.8.5.1. Abordarea bazată pe modele interne de rating (SEC-IRBA) Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolele 259 și 260 din CRR.
790	1.8.5.1.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolul 259 din CRR.
800	1.8.5.1.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolele 259 și 260 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează pe acest rând.
810	1.8.5.2 Abordarea standardizată (SEC-SA) Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolul 254 alineatul (6), articolele 261, 262 și 269 din CRR.
820	1.8.5.2.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolul 254 alineatul (6), articolele 261 și 269 din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
830	1.8.5.2.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolele 261 și 262 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
840	1.8.5.3. Abordarea bazată pe modele externe de rating (SEC-ERBA) Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolele 263 și 264 din CRR.
850	1.8.5.3.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolul 263 din CRR.
860	1.8.5.3.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolele 263 și 264 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
870	1.8.5.4. Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA) Articolul 254 alineatul (5), articolele 265 și 266 din CRR.
880	1.8.5.4.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (5), articolele 265 și 266 din CRR.
890	1.8.5.4.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (5), articolele 265 și 266 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
900	1.8.5.5. Altele (RW = 1 250 %) Articolul 254 alineatul (7) din CRR.
910 – 1040	1.8.6 Din care: quantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție: instrumente de datorie tranzacționate - riscul specific al instrumentelor care sunt poziții din securitizare (cadru de securitizare revizuit) Instituțiile completează informațiile pe rândurile 910 – 1040 la date de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019. La rândurile 910 – 1040 se includ quantumurile ponderate la risc pentru pozițiile din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare, ale căror quantumuri totale ale expunerii la risc se calculează conform dispozițiilor prevăzute de CRR. Cu toate acestea, pozițiile din securitizare care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu articolul 338 din CRR modificat nu se raportează la aceste rânduri, ci în formularul MKR SA CTP. Quantumurile raportate corespund quantumului total al expunerii la risc, care este rezultatul înmulțirii cerințelor de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 337 din CRR cu 12,5. Quantumul raportat ia în considerare ponderea de risc totală aplicabilă în conformitate cu articolul 337 alineatul (3) din CRR și plafonul privind cerința de fonduri proprii pentru o poziție netă în conformitate cu articolul 335 din CRR. În conformitate cu stabilirea ponderilor de risc în conformitate cu articolul 337 din CRR, abordarea aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru instrumentele din portofoliul de tranzacționare care sunt poziții din securitizare este abordarea pe care instituția ar aplica-o poziției din afara portofoliului de tranzacționare.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
910	1.8.6. Din care: cuantumul total al expunerii la risc pentru riscul de poziție: instrumente de datorie tranzacționate - riscul specific al instrumentelor care sunt poziții din securitizare (cadrul de securitizare revizuit) Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i), articolul 92 alineatul (4), articolele 335 și 337 din CRR.
920	1.8.6.1. Abordarea bazată pe modele interne de rating (SEC-IRBA) Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolele 259, 260 și 337 din CRR.
930	1.8.6.1.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolele 259 și 337 din CRR.
940	1.8.6.1.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (a), articolele 259, 260 și 337 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
950	1.8.6.2. Abordarea standardizată (SEC-SA) Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolul 254 alineatul (6), articolele 261, 262, 269 și 337 din CRR.
960	1.8.6.2.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolul 254 alineatul (6), articolele 261, 269 și 337 din CRR.
970	1.8.6.2.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (b), articolele 261, 262 și 337 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
980	1.8.6.3. Abordarea bazată pe modele externe de rating (SEC-ERBA) Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolele 263, 264 și 337 din CRR.
990	1.8.6.3.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolele 263 și 337 din CRR.
1000	1.8.6.3.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (1) litera (c), articolul 254 alineatele (2), (3), (4), articolele 263, 264 și 337 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
1010	1.8.6.4. Abordarea bazată pe evaluări interne (IAA) Articolul 254 alineatul (5), articolele 265, 266 și 337 din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1020	1.8.6.4.1. Securitizări neeligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (5), articolele 265, 266 și 337 din CRR.
1030	1.8.6.4.2. Securitizări STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital Articolul 254 alineatul (5), articolele 265, 266 și 337 din CRR. Atât securitizările STS eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și pozițiile de rang superior din securitizările IMM-urilor eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 270 din CRR se raportează la acest rând.
1040	1.8.6.5. Altele (RW = 1 250 %) Articolul 254 alineatul (7), articolul 337 din CRR.

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

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	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 instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
020	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 cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR (4,5 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
030	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 instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
040	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 cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
050	5 Rata fondurilor proprii totale Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
060	6 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerințele prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.

Rânduri	
130	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) rata cerințelor de fonduri proprii suplimentare (cerințele Pilonului 2 – P2R) stabilită în conformitate cu criteriile specificate în <i>Orientările EBA privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere prudentială și evaluare și pentru simulările de stres prudenciale</i> (EBA SREP GL). Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. TSCR este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. Dacă nu s-au comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare de către autoritatea competentă, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).
140	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 la rândul 130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Dacă autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).
150	13** TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 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 la rândul 130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. Dacă autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).
160	14 Rata cerinței globale de capital (OCR) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată la rândul 130; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. Dacă nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
170	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 la rândul 140; (ii) în măsura în care este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. Dacă nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).

Rânduri	
180	14** OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii suplimentare menționate la rândul 150; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. Dacă nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
190	15 Cerința globală de capital (OCR) și rata orientărilor din cadrul pilonului al doilea (P2G) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR menționată la rândul 160; (ii) dacă este cazul, orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G), astfel cum sunt definite în EBA SREP GL. P2G se include numai dacă a fost comunicat instituției de către autoritatea competentă. Dacă nu s-a comunicat P2G de către autoritatea competentă, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).
200	15*OCR și P2G: va 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 la rândul 170; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. Dacă nu s-a comunicat P2G de către autoritatea competentă, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).
210	15** OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii suplimentare menționate la rândul 180; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. Dacă nu s-a comunicat P2G de către autoritatea competentă, atunci ar trebui raportat numai punctul (i).

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	1. Creanțe totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
020	1.1. Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 39 alineatul (2) din CRR. Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.

Rânduri	
030	1.2. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază).
040	1.3. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din CRR.
050	2 Datorii totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
060	2.1. Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.
070	2.2. Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Articolul 38 din CRR
080	2.2.1. Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.
090	2.2.2. Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) din CRR.
093	2A Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare Articolul 39 alineatul (1) din CRR. Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.

Rânduri	
096	2B Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 % Articolul 48 alineatul (4) din CRR. Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, ținând seama de efectul articolului 470 din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.
097	2C Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 % Articolul 469 alineatul (1) litera (d), articolul 470, articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR. Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 469 alineatul (1) litera (d) și al articolului 470 din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.
100	3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
110	3.1. Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
120	3.1.1. Ajustări generale pentru riscul de credit Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
130	3.1.2. Ajustări specifice pentru riscul de credit Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
131	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 instituțiile care aplică abordarea IRB.
140	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 instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.
145	4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d), articolul 158 și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.

Rânduri	
150	4.1. Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
155	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 instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.
160	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 instituțiile care aplică abordarea IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume înmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
170	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 ține cont de efectele impozitelor.
180	7 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Articolul 62 litera (c) din 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 expunerilor ponderate la risc. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume înmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
190	8 Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR Acest element conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
200	9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR Acest element conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.

Rânduri	
210	10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Articolul 48 alineatul (1) din CRR. Acest element conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %. Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, și anume din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.
225	11.1. Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a)
226	11.2. Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b)
230	12 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 44-46 și articolul 49 din CRR
240	12.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR
250	12.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolele 44, 46 și 49 din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumul referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
260	12.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 45 din CRR Articolul 45 din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
270	12.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR

Rânduri	
280	12.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.
290	12.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
291	12.3.1. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
292	12.3.2. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
293	12.3.3. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
300	13 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 58-60 din CRR
310	13.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 58, articolul 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR
320	13.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.

Rânduri	
330	13.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
340	13.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR
350	13.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
360	13.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
361	13.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
362	13.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
363	13.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR
370	14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 68-70 din CRR
380	14.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 68, articolul 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR

Rânduri	
390	14.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
400	14.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
410	14.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR
420	14.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
430	14.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
431	14.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
432	14.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
433	14.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR

Rânduri	
440	15 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
450	15.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
460	15.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) quantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
470	15.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
480	15.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR
490	15.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 44 și articolul 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR nu sunt incluse.
500	15.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
501	15.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR

Rânduri	
502	15.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 44 și articolul 45 din CRR
503	15.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
510	16 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 58 și 59 din CRR
520	16.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 58 și 59 din CRR
530	16.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 58 din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d)] și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
540	16.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
550	16.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR
560	16.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 58 și articolul 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR nu sunt incluse.

Rânduri	
570	16.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
571	16.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
572	16.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 58 și articolul 59 din CRR
573	16.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR
580	17 Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Articolele 68 și 69 din CRR
590	17.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolele 68 și 69 din CRR
600	17.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 68 din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d)] și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
610	17.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
620	17.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR

Rânduri	
630	17.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 68 și articolul 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR nu sunt incluse.
640	17.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
641	17.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
642	17.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 68 și articolul 69 din CRR
643	17.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR
650	18 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din CRR.
660	19 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției Articolul 60 alineatul (4) din CRR.
670	20 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției Articolul 70 alineatul (4) din CRR.
680	21 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 12.1.

Rânduri	
690	22 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 15.1.
700	23 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1.
710	24 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1.
720	25 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 14.1.
730	26 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 17.1.
740	27 Cerința privind amortizorul combinat Articolul 128 punctul 6 din CRD.

Rânduri	
750	Amortizorul de conservare a capitalului Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD. În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un quantum.
760	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 quantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului. Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
770	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din CRD. Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
780	Amortizorul de risc sistemic Articolul 128 punctul 5, articolul 133 și articolul 134 din CRD Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
800	Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
810	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD. Quantumul raportat reprezintă quantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare.
820	28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II Articolul 104 alineatul (2) din CRD. În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințele de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă.
830	29 Capital inițial Articolele 12, 28 și 31 din CRD și articolul 93 din CRR
840	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

Rânduri	
850	31 Expuneri inițiale, altele decât cele interne Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament. Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
860	32 Total expuneri inițiale Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament. Calcularea pragului se realizează la baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
870	Ajustări la fondurile proprii totale Articolul 500 alineatul (4) din CRR. Diferența dintre cuantumul raportat la poziția 880 și fondurile proprii totale în temeiul CRR trebuie raportată la această poziție. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.
880	Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I Articolul 500 alineatul (4) din CRR. Fondurile proprii totale în temeiul CRR ajustate conform cerințelor prevăzute la articolul 500 alineatul (4) din CRR (și anume ajustate complet pentru a reflecta diferențele existente între calculul fondurilor proprii, în conformitate cu Directiva 93/6/CEE și cu Directiva 2000/12/CE, aplicabile înainte de 1 ianuarie 2007, și calculul fondurilor proprii în conformitate cu CRR, diferențe provenind din tratamentele distincte aplicate pierderilor așteptate și pierderilor neașteptate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) trebuie raportate la această poziție. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.
890	Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR. Cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR (și anume 80 % din suma totală minimă de fonduri proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 4 din Directiva 93/6/CEE în forma în care directiva respectivă și Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 martie 2000 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit au fost aplicabile înainte de ianuarie 2007) trebuie raportat la această poziție.
900	Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR. Cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (2) din CRR (și anume 80 % din fondurile proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 92, calculând valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 și partea a treia titlul III capitolul 2 sau 3 din CRR, după caz, în loc să facă aceasta în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 sau partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR, după caz) trebuie raportat la această poziție.

Rânduri	
910	Deficitul de fonduri proprii totale în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii impuse de pragul Basel I sau de alternativa SA Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și articolul 500 alineatul (2) din CRR. Acest rând trebuie completat cu: — dacă se aplică articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR și rândul 880 < rândul 890: diferența dintre rândul 890 și rândul 880 — sau dacă se aplică articolul 500 alineatul (2) din CRR și rândul 010 din C 01.00 < rândul 900 din C 04.00: diferența dintre rândul 900 din C 04.00 și rândul 010 din C 01.00

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

1.6.1. Observații generale

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

16. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.6.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază
020	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar
030	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2
040	Ajustările incluse în activele ponderate la risc Coloana 040 include quantumurile ajustărilor relevante aplicate quantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din CRR datorate dispozițiilor tranzitorii. Quantumurile 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, quantumurile tranzitorii care fac obiectul dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 trebuie raportate ca quantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce quantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul IV trebuie să reprezinte cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5. Coloanele 010-030 au o legătură directă cu formularul CA1, însă ajustările quantumului expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale quantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 040 din CA5.1. În consecință, aceste quantumuri reprezintă doar elemente memorandum.
050	Procentul aplicabil
060	Cuquantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii Coloana 060 include cuquantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii. Este vorba despre cuquantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor.
Rânduri	
010	1. Total ajustări Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitor tipuri de capital, plus quantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări
020	1.1. Instrumente care își păstrează drepturile obținute Articolele 483-491 din CRR Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează drepturile în mod tranzitoriu.
030	1.1.1. Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care constituie ajutoare de stat Articolul 483 din CRR

Rânduri	
040	1.1.1.1. Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE Articolul 483 alineatele (1), (2), (4) și (6) din CRR.
050	1.1.1.2. Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică Articolul 483 alineatele (1), (3), (5), (7) și (8) din CRR.
060	1.1.2. Instrumente care nu constituie ajutoare de stat Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a tabelului CA 5.2.
070	1.2. Interese minoritare și elemente echivalente Articolele 479 și 480 din CRR Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate, precum și asupra fondurilor proprii calificate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate.
080	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 prealabilă.
090	1.2.2. Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare Articolele 84 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
091	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 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
092	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 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
100	1.3. Alte ajustări tranzitorii Articolele 467-478 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 quantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări.
110	1.3.1. Câștiguri și pierderi nerealizate Articolele 467 și 468 din CRR Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă.

Rânduri	
120	1.3.1.1. Câștiguri nerealizate Articolul 468 alineatul (1) din CRR.
130	1.3.1.2. Pierderi nerealizate Articolul 467 alineatul (1) din CRR.
133	1.3.1.3. Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE Articolul 468 din CRR
136	1.3.1.4. Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE Articolul 467 din CRR
138	1.3.1.5. Câștigurile și pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției Articolul 468 din CRR
140	1.3.2. Deduceri Articolul 36 alineatul (1), articolul 469 și articolul 478 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.
150	1.3.2.1. Pierderile exercițiului financiar în curs Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR. Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR. În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale: — dacă pierderea netă intermediară totală a fost «materială», întreaga valoare reziduală ar fi dedusă din fondurile proprii de nivel 1, iar — dacă pierderea netă intermediară totală nu a fost «materială», nu s-ar efectua nicio deducere a valorii reziduale.
160	1.3.2.2. Active necorporale Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR. Atunci când determină quantumul activelor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR. Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială prevăzută la articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR.
170	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 quantumul 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 quantumul datoriilor privind impozitul amânat. Quantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: quantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din CRR.

Rânduri	
180	1.3.2.4. Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR. Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al deficitului sus-menționat al provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 40 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR.
190	1.3.2.5. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7), articolul 473 și articolul 478 din CRR. Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al activelor susmenționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR.
194	1.3.2.5.* Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element pozitiv Articolul 473 din CRR
198	1.3.2.5.** Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element negativ Articolul 473 din CRR
200	1.3.2.6. Instrumente proprii Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.
210	1.3.2.6.1. Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR. Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al instrumentelor sus-menționate de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 42 din CRR. Deoarece clasificarea «valorii reziduale» diferă în funcție de natura instrumentului, instituțiile trebuie să clasifice deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de bază în funcție de deținerile «directe» și «indirecte». Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.
211	1.3.2.6.1** Din care: dețineri directe Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.
212	1.3.2.6.1* Din care: dețineri indirecte Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumente pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.

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

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

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

Rânduri	
410	1.3.2.10.2. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (d) din CRR.
420	1.3.2.10.2. Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (d) din CRR.
425	1.3.2.11. Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare Articolul 471 din CRR
430	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. 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.
440	1.3.4. Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9 Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

1.6.3. C 05.02 – Instrumente Care Își Păstrează Drepturile Obținute: Instrumente Care Nu Constituie Ajutoare De Stat (Ca5.2)

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

1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Coloane	
050	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR.
060	Cuantumul total al drepturilor păstrate Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumul rapoartat în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA 5.1.
Rânduri	
010	1. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE Articolul 484 alineatul (3) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
020	2. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 Articolul 484 alineatul (4) din CRR.
030	2.1. Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
040	2.2. Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare Articolul 489 din CRR
050	2.2.1. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
060	2.2.2. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
070	2.2.3. Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
080	2.3. Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute Articolul 487 alineatul (1) din CRR. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.
090	3. Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 Articolul 484 alineatul (5) din CRR.

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

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

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

28. Cifrele raportate țin seama de toate dispozițiile tranzitorii prevăzute în CRR care sunt aplicabile la data de raportare respectivă.

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

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

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

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

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

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

Coloane	Instrucțiuni
250-400	ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.
410-480	AMORTIZOARE DE CAPITAL A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.
Rânduri	Instrucțiuni
010	TOTAL Totalul reprezintă suma valorilor raportate pe toate rândurile formularului C 06.02.

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

Coloane	Instrucțiuni
010-060	ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.

Coloane	Instrucțiuni
010	NUME Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare.
020	COD Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare. Structura efectivă a codului depinde de sistemul național de raportare.
025	CODUL LEI Codul LEI înseamnă codul de identificare a entității juridice (Legal Entity Identification), un cod de referință propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) și aprobat de G20, al cărui scop este identificarea unică la nivel mondial a părților la tranzacții financiare. Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, contrapărților le sunt atribuite coduri pre-LEI de către o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC, pentru informații detaliate accesați: www.leiroc.org). Dacă pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză.
030	INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU) Se înscrie «DA» în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii conform dispozițiilor CRR și CRD sau unor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie «NU». ➔ Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din CRR În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul, în virtutea legislației naționale aplicabile, cerințelor CRR.
035	TIPUL DE ENTITATE Tipul de entitate se raportează în baza următoarelor categorii: (a) instituții de credit Articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR. (b) firme de investiții Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR. (c) instituții financiare (altele) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din CRR. Instituții financiare în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din CRR care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la literele (d), (f) sau (g); (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.

Coloane	Instrucțiuni
	(f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE) Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din CRR. (g) societate care emite obligațiuni garantate Entitate instituită pentru a emite obligațiuni garantate sau pentru a deține garanții reale de garantare a unei obligațiuni garantate, dacă nu intră în niciuna dintre categoriile de la literele (a), (b) sau (d)-(f) de mai sus; (h) alt tip de entitate Altă entitate decât cele menționate la literele (a) - (g). Atunci când o entitate nu face obiectul CRR și CRD, ci al unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligației de diligență.
040	CONȚINUTUL DATELOR: date individuale consolidate prin metoda consolidării globale (SF) SAU date individuale consolidate prin metoda consolidării parțiale (SP) «SF» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. «SP» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale.
050	CODUL ȚĂRII Instituțiile raportează codul de țară format din două litere în conformitate cu ISO 31662.
060	PROCENTAJUL DEȚINERII (%) Acest procentaj se referă la procentul efectiv din capital deținut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 punctul 16 din CRR, procentajul participăției unei filiale a unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.
070-240	INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 070-240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris «da» în coloana 030). Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate. Informațiile raportate în această parte trebuie să fie conforme cu normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al instituției (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile CRR și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate. 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 conformitate cu articolele 95, 96, 97 și 98 din CRR. Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în partea a II-a coloana 100 a acestui formular.
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Se raportează suma coloanelor 080-110.

Coloane	Instrucțiuni
080	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 040 «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 490 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE» a formularului CA2.
090	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 520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» al formularului CA2.
100	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 590 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)» al formularului CA2. Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv rândul 630 «CUANTUMUL EXPUNERII SUPLIMENTARE LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE» al formularului CA2.
110	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. Este vorba de totalul cuantumurilor raportate pe rândurile 640, 680 și 690 din formularul CA2.
120-240	INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile la locul de activitate al entității sau subgrupului.
120	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 la rândul 010 «FONDURI PROPRII» al formularului CA1.
130	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 incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
140	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR.
150	TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 Articolul 25 din CRR

Coloane	Instrucțiuni
160	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. 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.
170	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.
180	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ Articolul 50 din CRR
190	DIN CARE: INTERESE MINORITARE Articolul 81 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
200	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR.
210	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR Articolul 61 din CRR
220	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.

Coloane	Instrucțiuni
230	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 Articolul 71 din CRR
240	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării individuale consolidate prin metoda consolidării globale care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. În sensul CRR și al acestui formular, interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii, și anume trebuie să fie cuantumul eligibil la data raportării.
250-400	INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI
250-290	CONTRIBUȚIA LA RISCURI Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
250	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Se raportează suma coloanelor 260-290.
260	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumul ponderat la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare conform CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup.
270	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități cu respectarea dispozițiilor CRR. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici corespunde cuantumul înregistrat pe rândul 520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» din raportul consolidat.
280	RISCUL OPERAȚIONAL În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul raportat al expunerilor la riscul operațional include efectul diversificării. Cheltuielile generale fixe trebuie incluse în această coloană.
290	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumul expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus.

Coloane	Instrucțiuni
300-400	CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII Această parte a formularului nu este menită să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei fondurilor proprii totale la nivelul fiecărei entități. Coloanele 300-350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, fonduri proprii de nivel 1 eligibile și/sau fonduri proprii eligibile. Sub rezerva pragului definit la ultimul punct de la capitolul 2.3 partea II de mai sus, coloanele 360-400 se raportează pentru toate entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate. Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană; este vorba în principal de fondurile proprii colectate de la părți terțe și rezervele acumulate. Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportare.
300-350	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Cuantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE» este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
300	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE Articolul 87 din CRR
310	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE Articolul 85 din CRR
320	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE Articolul 84 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în temeiul CRR.
330	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE Articolul 86 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în temeiul CRR.
340	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE Articolul 88 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în temeiul CRR.
350	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV
360-400	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE Articolul 18 din CRR Cuantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII CONSOLIDATE» este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.

Coloane	Instrucțiuni
360	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE
370	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ
380	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR
390	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare.
400	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala.
410-480	AMORTIZOARE DE CAPITAL Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumul relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumul amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumul raportat se bazează pe măsurile de transpunere în legislația națională a CRD și a CRR, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea.
410	CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT Articolul 128 punctul 6 din CRD.
420	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD. În conformitate cu articolul 129 alineatul (1), amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un quantum.
430	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.
440	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR. În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în temeiul articolului 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
450	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC Articolul 128 punctul 5, articolul 133 și articolul 134 din CRD. În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic.

Coloane	Instrucțiuni
470	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD. În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică.
480	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD. În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică.

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

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

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

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

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

43. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

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

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

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

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

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

3.2.1. Observații generale

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

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

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

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

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

49. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri definită pentru abordarea standardizată. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.

50. Cu toate acestea, următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:
- (a) expunerile încadrate în clasa de expuneri «elemente reprezentând poziții din securitizare», în conformitate cu articolul 112 litera (m) din CRR, care se raportează în formularele CR SEC;
 - (b) expunerile deduse din fondurile proprii.
51. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:
- (a) riscurile de credit în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (abordarea standardizată) în portofoliul bancar, printre care riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul bancar;
 - (b) riscul de credit al contrapărții în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR (riscul de credit al contrapărții) în portofoliul de tranzacționare;
 - (c) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu articolul 379 din CRR în ceea ce privește toate activitățile economice.
52. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR coroborată cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 6 din CRR. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR trebuie, de asemenea, să raporteze pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare în acest formular atunci când aplică partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora (partea a treia titlul II capitolele 2 și 6 și titlul V din CRR). Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanț/din afara bilanțului), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.
53. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.
54. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:
- (a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din CRR];
 - (b) față de administrații regionale sau autorități locale [articolul 112 litera (b) din CRR];
 - (c) față de entități din sectorul public [articolul 112 litera (c) din CRR];
 - (d) față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR];
 - (e) față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR];
 - (f) expuneri de tip retail [articolul 112 litera (h) din CRR].
55. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din CRR sau din clasele de expuneri de la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR care sunt raportate în CR SA.
56. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Expunerile trebuie raportate la aceste rânduri în cazul în care s-ar fi raportat debitori în clasele de expuneri «administrații centrale sau bănci centrale», «administrații regionale sau autorități locale», «entități din sectorul public», «instituții» «societăți» și «retail» din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile».
57. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în temeiul articolului 127 din CRR și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 320, în total și în clasa de expuneri «în stare de nerambursare». În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci această informație trebuie, de asemenea, raportată pe rândul 320 din clasa de expuneri «instituții».

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

58. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri identificate la articolul 112 din CRR, se aplică următorul demers progresiv:
- (a) într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie este clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din CRR, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;
 - (b) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție privind expunerea (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.
59. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.
60. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din CRR (expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile).
61. Articolul 112 din CRR nu furnizează 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 se încadrează în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din CRR. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.
62. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expunere, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în CRR, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Ca atare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare ar fi conform cu dispozițiile CRR. Acesta nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.
63. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (și anume trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită clasei respective, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri ar fi un subansamblu al altor clase. Ca atare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.
64. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos ar respecta următoarea ordine:
- 1. poziții din securitizare;
 - 2. elemente asociate unui risc extrem de ridicat;
 - 3. expuneri provenind din titluri de capital.
 - 4. expuneri în stare de nerambursare;

5. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);
 6. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;
 7. alte elemente;
 8. expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;
 9. toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.
65. În cazul expunerilor sub forma unor unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip look-through [articolul 132 alineatele (3)-(5) din CRR], expunerile-suport individuale sunt luate în considerare și clasificate la rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, însă toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri a expunerilor sub forma unităților sau acțiunilor deținute în organisme de plasament colectiv («OPC»).
66. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» menționate la articolul 134 alineatul (6) din CRR trebuie clasificate, dacă beneficiază de rating, ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri «Alte elemente». În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie pe rândul «Alte ponderi de risc» [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din CRR].
67. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

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

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

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

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

Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale

Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale

Expuneri față de entități din sectorul public

Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare

Expuneri față de organizații internaționale

Expuneri față de instituții

Expuneri față de societăți

Expuneri de tip retail

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

3.2.4.1. Clasa de expuneri «Instituții»

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

3.2.4.2. Clasa de expuneri «Obligațiuni garantate»

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

3.2.4.3. Clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv»

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

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Valoarea expunerii în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din CRR: pentru instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din CRR, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite. În cazul unor acorduri-cadru de compensare având ca obiect tranzacțiile de răscumpărare și/sau operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și/sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, în coloana 010 trebuie inclus efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor-cadru de compensare prevăzute la articolul 220 alineatul (4) din CRR. Prin urmare, în cazul acordurilor-cadru de compensare ce acoperă tranzacțiile de răscumpărare supuse dispozițiilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, E*, calculată în conformitate cu articolele 220 și 221 din CRR, se raportează în coloana 010 din formularul CR SA.
030	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale Articolele 24 și 111 din CRR Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare.

Coloane	
040	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane Suma coloanelor 010 și 030.
050-100	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica «Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit». În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. A se vedea și instrucțiunile de la punctul 4.1.1
050-060	Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga) Articolul 235 din CRR Articolul 239 alineatul (3) din CRR definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.
050	Garanții Articolul 203 din CRR Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.
060	Instrumente financiare derivate de credit Articolul 204 din CRR.
070 – 080	Protecția finanțată a creditului Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 4 punctul 58 din CRR și cu articolele 196, 197 și 200 din CRR. Cuantumul nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Instrumentele de tip «credit linked note» și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR trebuie tratate drept garanții în numerar.
070	Garanții financiare: metoda simplă Articolul 222 alineatele (1) - (2) din CRR.
080	Alte tipuri de protecție finanțată a creditului Articolul 232 din CRR.

Coloane	
090-100	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) - (2) și articolul 236 din CRR. Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest quantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. 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.
110	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 SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
120-140	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERIL. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE Articolele 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip «credit linked note» (articolul 218 din CRR) Instrumentele de tip «credit linked note» și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu articolele 218 și 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează conform articolelor 223, 224, 225, 226, 227 și 228 din CRR.
120	Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii Articolul 223 alineatele (2) - (3) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii $(Eva-E) = E*He$
130	(-) 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.
140	(-) 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 $(Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t^*)/(T-t^*)-1]$.
150	Valoarea ajustată integral a expunerii (E*) Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.

Coloane	
160-190	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 punctul 56 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.
200	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.
210	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții Pentru instrumente financiare derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2, 3, 4 și 5 din CRR.
215	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 501 din CRR.
220	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu articolul 500 din CRR.
230	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
240	Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală Articolul 112 literele (b)-(d), (f), (g), (l) și (o) din CRR
Rânduri	Instrucțiuni
010	Expuneri totale
015	Din care: expuneri în stare de nerambursare 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». În cazul în care o expunere este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR, aceasta se alocă clasei de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» sau «Expuneri provenind din titluri de capital». Prin urmare, nu se efectuează nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 127 din CRR.
020	Din care: IMM-uri Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.

Rânduri	Instrucțiuni
030	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
040	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»
050	Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate Expunerile prevăzute la articolul 150 alineatul (1) din CRR.
060	Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB Expunerile tratate în conformitate cu articolul 148 alineatul (1) din CRR.
070-130	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE Pozițiile din «portofoliul bancar» al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. Pozițiile supuse riscului de credit al contrapărții din «portofoliul de tranzacționare» al instituției raportoare în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (f) și cu articolul 299 alineatul (2) din CRR sunt atribuite expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, pozițiile din «portofoliul de tranzacționare», pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030.
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040 și 060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 90 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.
090-130	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții

Rânduri	Instrucțiuni
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel «The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects», includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR.
100	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR. Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR.
110	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 130, nu trebuie raportate la acest rând.
120	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Articolul 306 din CRR pentru clasificarea CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 88 coroborat cu articolul 301 alineatul (2) din CRR. Expunerile din tranzacții față de o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR.
130	Din compensări contractuale între produse diferite La acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite (astfel cum este definită la articolul 272 punctul 11 din CRR), nu pot fi clasificate nici în categoria «Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare» și nici în categoria «Tranzacții de finanțare prin titluri».
140-280	DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC
140	0 %
150	2 % Articolul 306 alineatul (1) din CRR.
160	4 % Articolul 305 alineatul (3) din CRR.
170	10 %
180	20 %
190	35 %

Rânduri	Instrucțiuni
200	50 %
210	70 % Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR.
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din CRR.
260	370 % Articolul 471 din CRR
270	1 250 % Articolul 133 alineatul (2), articolul 379 din CRR.
280	Alte ponderi de risc Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Articolul 113 alineatele (1) - (5) din 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 la 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.
290-320	Elemente memorandum A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.
290	Expuneri garantate cu ipotecă 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 în conformitate cu articolele 124 și 126 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.

Rânduri	Instrucțiuni
300	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.
310	Expuneri garantate cu ipotecă 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 ipotecă asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.
320	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.

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

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

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

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

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

76. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

- 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 SA, CR SEC IRB și/sau CR SEC Details;
- iii. «active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor», în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (g) din CRR. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din CRR. 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 este raportată în formularul CR GB.

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

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

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

În orice caz, pentru raportarea portofoliilor de retail, trebuie să se raporteze «DA».

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

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

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

1. Total

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

2. Bănci centrale și administrații centrale

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

3. Instituții

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

4.1) Societăți – IMM-uri

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

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din CRR]

4.3) Societăți – Altele

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

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

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

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

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

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

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

5.4) Retail – Alte IMM-uri

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

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

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

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

3.3.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
010	SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, expunerile totale), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă. Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scară standard de supraveghere. Dacă instituția raportează aplică un sistem unic de rating sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, se utilizează respectiva scară. În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă. În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri (de exemplu, pentru «expunerea totală»). Expunerile aflate în stare de nerambursare sunt cele atribuite ultimei/ultimelor clase de rating, cu o probabilitate de nerambursare de 100 %.
020	EXPUNEREA ÎN 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) și (4)-(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.
030	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 definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
040 – 080	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum se prevede mai jos la rubrica «SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT».

Coloane	Instrucțiuni
040-050	PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția nefinanțată a creditului: valorile definite la articolul 4 punctul 59 din CRR. În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.
040	GARANȚII Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 236 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare [articolul 183 din CRR, cu excepția alineatului (3)], trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 040. În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 150. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului este raportată în coloana 220.
050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (Ga) prevăzută la articolul 216 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (articolul 183 din CRR), trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelele interne. În situația în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit se raportează în coloana 160. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.
060	ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Atunci când nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern al instituției. Se raportează în coloana 060, dacă ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare. În situația în care se face o ajustare în pierdere în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 170.
070 – 080	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului. 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.

Coloane	Instrucțiuni
090	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii.
100, 120	Din care: elemente extrabilanțiere A se vedea instrucțiunile CR-SA
110	VALOAREA EXPUNERII Se raportează valoarea prevăzută la articolul 166 și la articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR. Pentru instrumentele definite în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului [articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR], indiferent de abordarea aleasă de către instituție. Pentru rândurile 040-060 (tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare, precum și expuneri din compensări contractuale între produse diferite), care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii este aceeași cu valoarea pentru riscul de credit al contrapărții calculată conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3, 4, 5, 6 și 7 din CRR. Aceste valori se raportează în această coloană, și nu în coloana 130 «Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții».
130	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții A se vedea instrucțiunile CR SA.
140	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
150-210	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 pierderilor datorate nerambursării ca urmare a aplicării efectului de substituție 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: 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 protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, instituții și societăți: articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, articolul 164 alineatul (2) din CRR; — în ceea ce privește garanția protecției finanțate a creditului luată în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare: articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
150	GARANȚII A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
160	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050.

Coloane	Instrucțiuni
170	DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției. Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.
180	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 pozițiile de compensare din bilanț prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR sunt tratate drept garanții reale în numerar. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: valori conforme cu articolul 193 alineatele (1) - (4) și cu articolul 194 alineatul (1) din CRR. Se raportează valoarea ajustată (Cvam) prevăzută la articolul 223 alineatul (2) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: garanția financiară luată în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare: articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
190-210	ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: articolul 199 alineatele (1) - (8) și articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: alte garanții luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare: articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
190	BUNURI IMOBILE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (2)-(4) din CRR. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.
200	ALTE GARANȚII REALE CORPORALE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatele (6) și (8) din CRR. De asemenea, trebuie incluse operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR. 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.
210	CREANȚE În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valorile prevăzute la articolul 199 alineatul (5) și la articolul 229 alineatul (2) din CRR. 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.
220	EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI Garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări care reflectă articolul 202 și articolul 217 alineatul (1) din CRR. A se vedea, de asemenea, coloanele 040 «Garanții» și 050 «Instrumente financiare derivate de credit».

Coloane	Instrucțiuni
230	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, trebuie luate în considerare dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri trebuie utilizată definiția valorii expunerii din coloana 110. Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus în raportare). În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, în conformitate cu articolul 228 alineatul (2) din CRR. Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudentiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 110. 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 celei selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). Expunerea și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu se includ în calculul coloanei 230, trebuind incluse doar în calculul coloanei 240.
240	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 definite în conformitate cu articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
250	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE) Valoarea raportată reflectă articolul 162 din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Scadența medie se raportează în zile. 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».
255	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR nu se ia în considerare.

Coloane	Instrucțiuni
260	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR se ia în considerare.
270	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 definite în conformitate cu articolul 142 punctele 4 și 5 din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație prevăzut la articolul 153 alineatul (2) din CRR.
280	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul acesteia, articolul 158 din CRR. Cuantumul pierderii așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.
290	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Se raportează ajustările de valoare, precum și provizioanele specifice și generale de la articolul 159 din CRR. Provizioanele generale trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului – în funcție de pierderile așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.
300	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 sistemelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire).
Rânduri	Instrucțiuni
010	TOTAL EXPUNERI
015	Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.

Rânduri	Instrucțiuni
020-060	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE
020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030.
030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC în conformitate cu articolul 4 punctul 91 din CRR și expunerile la fondul de garantare prevăzut la articolul 4 punctul 89 din CRR trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.
040-060	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții
040	Tranzacții de finanțare prin titluri Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel «The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects», includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR. Tranzacțiile de finanțare prin titluri, care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, sunt raportate pe rândul 060, nu trebuie raportate la acest rând.
050	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 060 nu trebuie raportate pe acest rând.
060	Din compensări contractuale între produse diferite A se vedea instrucțiunile CR SA.
070	EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din CRR.

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

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

Coloană	Instrucțiuni
005	Clasa de rating a debitorilor (nr. rând) Acesta este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând dintr-o anumită foaie a tabelului. Se folosesc numerele 1, 2, 3 etc.
010-300	Instrucțiunile pentru fiecare dintre aceste coloane sunt aceleași ca cele pentru coloanele numerotate corespunzătoare din tabelul CR IRB 1.

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

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

79. Toate instituțiile prezintă informații agregate la nivel total. De asemenea, instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament transmit informații defalcate în funcție de țară privind țara proprie și orice altă țară decât țara proprie. Pragul este aplicabil numai pentru tabelul 1 și tabelul 2. Expunerile față de organizațiile supranaționale se încadrează la zona geografică «alte țări».

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

81. Datele privind «expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie» se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului imediat. Datele privind «valoarea expunerii» și «cuanțumurile 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 din SA (CR GB 1)

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	EXPUNEREA ÎN ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceeși definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR SA.
020	Expuneri în stare de nerambursare Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» și pentru expunerile în stare de nerambursare încadrate în clasele «expuneri asociate unui risc extrem de ridicat» sau «expuneri provenind din titluri de capital». Acest «element memorandum» oferă informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a expunerilor în stare de nerambursare. Expunerile clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 112 litera (j) din CRR se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de «expuneri în stare de nerambursare». Aceste informații reprezintă un «element memorandum» – prin urmare, nu afectează calcularea 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» în conformitate cu articolul 112 literele (j), (k) și, respectiv, (p) din CRR.
040	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.
050	Ajustări generale pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.

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

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

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

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Aceași definiție ca pentru coloana 020 din formularul CR IRB.

Coloane	
030	În stare de nerambursare Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din CRR.
040	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.
050	Ajustări generale pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.
055	Ajustări specifice pentru riscul de credit Ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 110 din CRR.
060	Eliminări din bilanț Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)].
070	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.
080	SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%) Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB.
090	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) Aceeași definiție ca pentru coloanele 230 și 240 din formularul CR IRB: valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) se referă la toate expunerile, inclusiv expunerile față de entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate. Se aplică dispozițiile prevăzute la articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).
100	Din care: în stare de nerambursare Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expuneri pentru expunerile clasificate ca fiind «în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din CRR.
105	Valoarea expunerii Aceeași definiție ca pentru coloana 110 din formularul CR IRB.
110	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URIILOR Aceeași definiție ca pentru coloana 255 din formularul CR IRB.
120	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 din CRR.

Coloane	
125	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR Aceași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB.
130	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Aceași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB.
Rânduri	
010	Bănci centrale și administrații centrale [Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR]
020	Instituții [Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR]
030	Societăți [Toate societățile în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (c).]
042	Din care: finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare) [Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR] Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).
045	Din care: finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din CRR
050	Din care: IMM-uri [Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR]
060	Retail Toate expunerile de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d)
070	Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile Expuneri care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
080	IMM-uri Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
090	Altele decât IMM-uri Expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR și care sunt garantate cu bunuri imobile.
100	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile [Articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR].

Rânduri	
110	Alte expuneri de tip retail Alte expuneri de tip retail în conformitate cu articolul 147 alineatul (2) litera (d) care nu sunt raportate pe rândurile 070-100.
120	IMM-uri Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 153 alineatul (3) din CRR.
130	Altele decât IMM-uri Alte expuneri de tip retail care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR.
140	Titluri de capital Expuneri provenind din titluri de capital care reflectă articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.
150	Expuneri totale

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

3.4.3.1. Observații generale

82. Scopul prezentului tabel 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).
83. Informațiile din formularul C 09.04 sunt raportate pentru «Totalul» expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate aceste expuneri și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expunerile din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție se raportează în altă parte.
84. Pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament nu se aplică pentru raportarea acestei defalcări.
85. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situației geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu modifică situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	Cuantum Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv.
020	Procent
030	Informații calitative Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru «totalul» aferent tuturor țărilor. Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant.

Rânduri	
010-020	Expuneri din credite relevante – riscul de credit Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.
010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate este exclusă de la acest rând și se raportează pe rândul 050.
020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB sunt excluse de la acest rând și se raportează pe rândul 060.
030-040	Expuneri din credite relevante – riscul de piață Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea; — expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare; — expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație; — expuneri la titluri de capital și — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul abordărilor bazate pe modele interne Pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 și capitolul 5 din CRR, se raportează suma următoarelor elemente: — valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR; — valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
050-060	Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar Expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
050	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.

Rânduri	
060	Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în portofoliul bancar în cadrul abordării IRB Valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 246 din CRR pentru expunerile din credite relevante definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
070-110	Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente
070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB Suma rândurilor 080, 090 și 100.
080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de credit Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de la acest rând și se raportează pe rândul 100. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR.
090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – riscul de piață Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile de credit relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar Cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este calculată 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 [r070; c010 fișa țării]; 2. numitor: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în conformitate cu articolul 140 alineatul (4) din CRD [r070; c010; «Total»]. Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.

Rânduri	
120-140	Ratele amortizorului anticiclic
120	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, 138 și 139 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.
130	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 și cu articolul 140 alineatele (1), (2) și (3) din CRD. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.
140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, determinată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD. Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției este calculată ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul articolului 140, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3) din CRD. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează la [r120; c020; fișa țării] sau la [r130; c020; fișa țării], după caz. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se raportează la [r110; c020; fișa țării]. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se raportează numai pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor, și nu pentru fiecare țară în parte.
150-160	Utilizarea pragului de 2 %
150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală de credit În conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, expunerile generale externe la riscul de credit a căror valoare agregată nu depășește 2 % din valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare ale instituției respective pot fi alocate statului membru de origine al instituției. Valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare se calculează excluzând expunerile generale din credite situate în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (a) și cu articolul 2 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei.

Rânduri	
	În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în tabel 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.
160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar În conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, instituțiile pot alocă statului lor membru de origine expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare, dacă expunerile totale incluse în portofoliul de tranzacționare nu depășesc 2 % din valoarea totală pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în tabel 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 UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)

3.5.1. Observații generale

86. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumulile 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.
87. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (3) litera (a) din CRR] în conformitate cu metoda IRB (partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.
88. În conformitate cu articolul 147 alineatul (6) din CRR, următoarele expuneri se încadrează în clasa de expuneri provenind din titluri de capital:
- (a) expuneri care nu sunt reprezentate de titluri de datorie și care conferă un drept subordonat și rezidual asupra activelor sau venitului emitentului sau
 - (b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente financiare derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).
89. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.
90. În conformitate cu articolul 151 alineatul (1) din CRR, instituțiile transmit formularul CR EQU IRB atunci când aplică una dintre cele trei metode menționate la articolul 155 din CRR:
- metoda simplă de ponderare la risc;
 - metoda PD/LGD sau
 - abordarea bazată pe modele interne.

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

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

- expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare (în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu articolul 94 din CRR);
- expunerile provenind din titluri de capital care fac obiectul utilizării parțiale a abordării standardizate (articolul 150 din CRR), inclusiv:
- expunerile provenind din titluri de capital care își păstrează drepturile obținute în conformitate cu articolul 495 alineatul (1) din CRR;
- expunerile provenind din titluri de capital față de entități ale căror obligații din credite primesc o pondere de risc de 0 % în conformitate cu abordarea standardizată, inclusiv față de entitățile sponsorizate public în cazul cărora se poate aplica o pondere de risc de 0 % [articolul 150 alineatul (1) litera (g) din CRR];
- expunerile provenind din titluri de capital din cadrul programelor legislative de promovare a anumitor sectoare ale economiei care acordă instituției subvenții importante pentru investiții și implică o anumită formă de supraveghere guvernamentală, precum și restricții privind investițiile în titluri de capital [articolul 150 alineatul (1) litera (h) din CRR];
- expunerile provenind din titluri de capital față de întreprinderi de servicii auxiliare pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pot fi calculate în conformitate cu tratamentul aplicat «altor active decât creanțele de natura creditelor» [în conformitate cu articolul 155 alineatul (1) din CRR];
- creanțele din titluri de capital deduse din fondurile proprii, în conformitate cu articolele 46 și 48 din CRR.

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

Coloane	
005	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 tabel. Se folosesc numerele 1, 2, 3 etc.
010	SISTEM DE RATING INTERN PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE (PD) ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%) Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 010 probabilitatea de nerambursare calculată în conformitate cu dispozițiile menționate la articolul 165 alineatul (1) din CRR. Probabilitatea de nerambursare alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care urmează să fie raportată trebuie să respecte cerințele minime stabilite în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 6 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită respectivei clase de rating sau grupe de risc a debitorilor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, «expunerile totale»), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri. La calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri, în scopul ponderării se utilizează valoarea expunerii ținând seama de protecția nefinanțată a creditului (coloana 060).
020	EXPUNEREA ÎNIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Instituțiile raportează în coloana 020 valoarea expunerii inițiale (înainte de aplicarea factorilor de conversie). În conformitate cu dispozițiile stabilite la articolul 167 din CRR, valoarea expunerii pentru expunerile provenind din titluri de capital este valoarea contabilă rezultată după ajustările specifice pentru riscul de credit. Valoarea expunerii pentru expunerile extrabilanțiere provenind din titluri de capital este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile includ în coloana 020 și elementele extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR alocate clasei de expuneri provenind din titluri de capital (de exemplu, «partea neplătită din acțiunile achitate parțial»). Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD [astfel cum este menționată la articolul 165 alineatul (1)] țin cont și de dispozițiile privind compensarea menționate la articolul 155 alineatul (2) din CRR.

Coloane	
030-040	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 030 și 040 cuantumul protecției nefinanțate a creditului sub formă de garanții (coloana 030) sau cuantumul instrumentelor financiare derivate de credit (coloana 040) recunoscut în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.
050	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 050 partea din expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie care este acoperită de protecția nefinanțată a creditului recunoscută în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR.
060	VALOAREA EXPUNERII Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc sau metoda PD/LGD raportează în coloana 060 valoarea expunerii ținând seama de efectele de substituție care decurg din protecția nefinanțată a creditului [articolul 155 alineatele (2) și (3), articolul 167 din CRR]. Reamintim că, în cazul expunerilor extrabilanțiere provenind din titluri de capital, valoarea expunerii este valoarea nominală după ajustările specifice pentru riscul de credit (articolul 167 din CRR).
070	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) Instituțiile care aplică metoda PD/LGD raportează în coloana 070 din formularul CR EQU IRB 2 valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderilor în caz de nerambursare (LGD) alocată claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor incluse în agregare; același lucru este valabil pentru rândul 020 din formularul CR EQU IRB. Pentru calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD se utilizează valoarea expunerii ținând cont de protecția nefinanțată a creditului (coloana 060). Instituțiile trebuie să țină seama de dispozițiile prevăzute la articolul 165 alineatul (2) din CRR.
080	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII Instituțiile raportează în coloana 080 cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital, calculate în conformitate cu dispozițiile prevăzute la articolul 155 din CRR. În cazul în care instituțiile care aplică metoda PD/LGD nu dispun de informații suficiente pentru a folosi definiția stării de nerambursare stabilită la articolul 178 din CRR, ponderilor de risc li se aplică un factor de multiplicare de 1,5 la calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor [articolul 155 alineatul (3) din CRR]. În ceea ce privește parametrul de intrare M (scadența) pentru funcția ponderii de risc, scadența atribuită expunerilor provenind din titluri de capital este de cinci ani [articolul 165 alineatul (3) din CRR].
090	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE Instituțiile raportează în coloana 090 cuantumul pierderilor așteptate pentru expunerile provenind din titluri de capital calculate în conformitate cu articolul 158 alineatele (4), (7), (8) și (9) din CRR.

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

Rânduri	
CR EQU IRB 1 – rândul 020,	METODA PD/LGD: TOTAL Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile necesare la rândul 020 din formularul CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – rândurile 050-090	METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC: Instituțiile care aplică metoda simplă de ponderare la risc [articolul 155 alineatul (2) din CRR] raportează informațiile necesare la rândurile 050-090, în funcție de caracteristicile expunerilor-suport.
CR EQU IRB 1 – rândul 100	ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne [articolul 155 alineatul (4) din CRR] raportează informațiile necesare la rândul 100.
CR EQU IRB 1 – rândul 110	EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC Instituțiile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB) raportează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor provenind din titluri de capital care atrag un tratament prestabilit de ponderare la risc [fără a fi însă tratate în mod explicit în conformitate cu metoda simplă de ponderare la risc sau prin utilizarea parțială (temporară sau permanentă) a abordării standardizate pentru riscul de credit]. De exemplu: — cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru pozițiile pe titluri de capital în entități din sectorul financiar tratate în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR și — pozițiile pe titluri de capital care primesc o pondere de risc de 370 % în conformitate cu articolul 471 alineatul (2) din CRR se raportează pe rândul 110.
CR EQU IRB 2	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR: Instituțiile care aplică metoda PD/LGD [articolul 155 alineatul (3) din CRR] raportează informațiile necesare în formularul CR EQU IRB 2. În cazul în care instituțiile care utilizează metoda PD/LGD aplică un sistem unic de rating sau sunt în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, acestea raportează în formularul CR EQU IRB 2 clasele de rating sau grupele de risc asociate sistemului de rating/scării standard interne unice în cauză. În toate celelalte cazuri, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating sau grupele de risc ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori.

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

3.6.1. Observații generale

93. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR.

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

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 010 tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană 010, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.
020	EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE În conformitate cu articolul 378 din CRR, instituțiile raportează în coloana 020 diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză, atunci când diferența poate implica o pierdere pentru instituție. În coloana 020 se raportează numai tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere după data scadentă pentru decontare.
030	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Instituțiile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu articolul 378 din CRR.
040	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE În conformitate cu articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR, instituțiile își înmulțesc cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 12,5 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.
Rânduri	
010	Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare Instituțiile raportează pe rândul 010 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și cu articolul 378 din CRR].

Rânduri	
	Instituțiile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Instituțiile raportează la 010/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
020-060	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 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. 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.
070	Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare Instituțiile raportează pe rândul 070 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare [în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 378 din CRR]. Instituțiile raportează la poziția 070/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la poziția 070/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Instituțiile raportează la 070/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
080-120	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 080-120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. 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.

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

3.7.1. Observații generale

100. Informațiile din prezentul formular se transmit în privința tuturor securitizărilor în cazul cărora s-a recunoscut transferul unei părți semnificative a riscului și în cazul cărora instituția raportoare este implicată într-o securizare tratată conform abordării standardizate. La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, securitizările al căror quantum ponderat la risc al expunerii se stabilește în baza cadrului de securizare revizuit nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 02.00. De asemenea, la datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, pozițiile din securizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu cadrul de securizare revizuit și care se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 01.00.

100a. În sensul prezentului formular, toate trimerile la articolele din partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR se înțeleg ca trimeri la CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

100b. Informațiile care trebuie raportate sunt condiționate de rolul instituției în contextul securitizării. Ca atare, sunt aplicabile elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

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

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNȚĂTE Instituțiile inițitoare trebuie să raporteze quantumul rămas în sold la data raportării tuturor expunerilor din securizare inițiate în cadrul tranzacției de securizare, indiferent de cine deține pozițiile. Expunerile din securizare înscrise în bilanț (de exemplu, obligațiunile, împrumuturile subordonate), precum și expunerile extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate (de exemplu, liniile de credit subordonate, facilitățile de lichiditate, swapurile pe rata dobânzii, instrumentele de tip credit default swap etc.) care au fost inițiate în securizare se raportează ca atare. În cazul securitizărilor tradiționale în care inițiatorul nu deține nicio poziție, inițiatorul nu ține cont de securitizările respective în raportarea din cadrul formularelor CR SEC SA sau CR SEC IRB. În acest scop, pozițiile din securizare deținute de inițiator includ dispoziții de amortizare anticipată în cadrul securitizării unor expuneri reînnoibile, în conformitate cu definiția dată de articolul 242 punctul 12 din CRR.
020-040	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE Conform dispozițiilor articolelor 249 și 250 din CRR, protecția creditului pentru expunerile securizate este aceeași ca și în cazul în care nu ar fi existat nicio neconcordanță de scadențe.
020	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA}) Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.
030	(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G^*) Conform regulii generale pentru «intrări» și «ieșiri», quantumurile 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 relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului) Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de «riscul valutar» (G^*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.

Coloane	
040	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.
050	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (a), (c) și (e) și cu articolul 246 alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și nici ajustări și provizioane pentru riscul de credit. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceleiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile. Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare. În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă «interesului inițiatorului», astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR. În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.
060	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumul cumulată ale depreciierilor elementelor extrabilanțiere.
070	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 alineatele (1) și (2) din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie. Această informație este legată de coloana 040 din formularul CR SA Total.
080-110	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII Articolul 4 punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri). A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
080	(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A) Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 59 și reglementată la articolul 235 din CRR. A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
090	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 punctul 58 și reglementată la articolele 195, 197 și 200 din CRR.

Coloane	
	Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră prevăzute la articolele 218-236 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. A se vedea instrucțiunile CR SA (raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție).
100-110	SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.
100	(-) TOTAL IEȘIRI Articolul 222 alineatul (3) și articolul 235 alineatele (1) și (2). Ieșirile corespund părții garantate din «expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane», care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Acest cuantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. Această informație este legată de coloana 090 [(-) Total ieșiri] din formularul CR SA Total.
110	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. Această informație este legată de coloana 100 (Total intrări) din formularul CR SA Total.
120	EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate «tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii». Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR SA Total.
130	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (C_{VAM}) Aici sunt incluse și instrumente de tip «credit linked note» (articolul 218 din CRR). Această informație este legată de coloanele 120 și 130 din formularul CR SA Total.
140	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*) Poziții din securitizare, în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica cifrele de conversie prevăzute la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR. Această informație este legată de coloana 150 din formularul CR SA Total.
150-180	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea sa nominală înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel în CRR.

Coloane	
	A se vedea coloanele 160-190 din formularul CR SA Total. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %,]0 %, 20 %],]20 %, 50 %] și]50 %, 100 %].
190	VALOAREA EXPUNERII Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR. Această informație este legată de coloana 200 din formularul CR SA Total.
200	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII Articolul 258 din CRR prevede ca, în cazul unei poziții din securitizare căreia îi este atribuită o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
210	VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.
220-320	DEFALCAREA, PE PONDERI DE RISC, A VALORII EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNOR PONDERI DE RISC
220-260	CARE BENEFICIAZĂ DE RATING Articolul 242 punctul 8 din CRR definește pozițiile care beneficiază de rating. Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) astfel cum sunt prevăzute pentru SA la articolul 251 (tabelul 1) din CRR.
270	1 250 % (CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING) Articolul 242 punctul 7 din CRR definește pozițiile care nu beneficiază de rating.
280	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH Articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind abordarea de tip look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare).
290	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH – DIN CARE: A DOUA PIERDERE ÎN CADRUL UNUI PROGRAM DE EMISIUNE DE TITLURI PE TERMEN SCURT GARANTATE CU ACTIVE (PROGRAM ABCP) Valoarea expunerii care face obiectul tratamentului pozițiilor din securitizare deținute în cadrul unei tranșe care suportă a doua pierdere sau al unei tranșe mai favorabile din cadrul unui program ABCP este stabilită la articolul 254 din CRR. Articolul 242 punctul 9 din CRR definește programul de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active (ABCP).
300	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH – DIN CARE: PONDERE DE RISC MEDIE (%) Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
310	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA) Articolul 109 alineatul (1) și articolul 259 alineatul (3) din CRR. Valoarea expunerilor aferente pozițiilor din securitizare în cadrul abordării bazate pe evaluări interne.

Coloane	
320	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%) Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
330	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 ajustări cauzate de neconcordanțe ale scadenței sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând orice quantum ponderat la risc corespunzător expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.
340	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE Pentru securitizările sintetice, quantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.
350	EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și articolul 407 din CRR impun obligația ca, atunci când anumite cerințe de la articolele 405, 406 sau 409 din CCR nu sunt îndeplinite de către instituție, statele membre să se asigure că autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR. O astfel de pondere de risc suplimentară poate fi impusă nu numai instituțiilor care fac investiția, ci și inițiatorilor, sponsorilor sau creditorilor inițiali.
360	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚELOR DE SCADENȚE Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse quantumurile $RW^* - RW(SP)$, astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora quantumul raportat este zero. Trebuie menționat că $RW(SP)$ nu include numai quantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 330, ci și quantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.
370-380	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 370)/după (coloana 380) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 252 – securitizarea elementelor aflate la momentul respectiv în stare de nerambursare sau asociate unor elemente cu risc deosebit de ridicat – sau la articolul 256 alineatul (4) – cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată – din CRR.
390	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII STANDARD CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI 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.

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

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

Rânduri	
010	TOTAL EXPUNERI Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.
040-060	ELEMENTE BILANȚIERE Articolul 246 alineatul (1) litera (a) din CRR prevede că pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor conform abordării standardizate, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rezultată după aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Elementele din bilanț sunt defalcate pe securitizări (rândul 050) și resecuritizări (rândul 060).
070-090	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 din afara bilanțului este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. 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, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total. Elementele din afara bilanțului și instrumentele financiare derivate sunt defalcate pe securitizări (rândul 080) și resecuritizări (rândul 090) conform articolului 251 tabelul 1 din CRR.
100	AMORTIZARE ANTICIPATĂ Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.

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

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

3.8.1. Observații generale

104. Informațiile din prezentul formular sunt solicitate pentru toate securitizările în cazul cărora s-a recunoscut transferul unei părți semnificative a riscului și în cazul cărora instituția raportoare este implicată într-o securitizare tratată conform abordării bazate pe modele interne de rating. La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, securitizările ale căror cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor se stabilește în baza cadrului de securitizare revizuit nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 02.00. De asemenea, la datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu cadrul de securitizare revizuit și care se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 01.00.

104a. În sensul prezentului formular, toate trimerile la articolele din partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR se înțeleg ca trimeri la CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

105. Informațiile care trebuie raportate sunt condiționate de rolul instituției în cadrul securitizării. Ca atare, sunt aplicabile elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

106. Formularul CR SEC IRB are același domeniu de aplicare ca și CR SEC SA; acesta colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.8.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI ÎNȚĂTE Pentru rândul «Total» privind elementele bilanțiere, cuantumul raportat în această coloană corespunde soldului expunerilor securitizate la data de raportare. A se vedea coloana 010 din CR SEC SA.
020-040	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE Articolele 249 și 250 din CRR. Neconcordanțele de scadență nu se iau în considerare la calculul valorii ajustate a tehnicilor de diminuare a riscului de credit implicate în structura securitizării.
020	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (C_{VA}) Procedura detaliată de calcul al valorii ajustate în funcție de volatilitate a garanției reale (C_{VA}) care se estimează că va fi raportată în această coloană este stabilită la articolul 223 alineatul (2) din CRR.
030	(-) TOTAL IEȘIRI: VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G^*) Conform regulii generale pentru «intrări» și «ieșiri», cuantumul raportat în coloana 030 din formularul CR SEC IRB trebuie să figureze ca «intrări» în formularul corespunzător privind riscul de credit (CR SA sau CR IRB) și în categoria de expuneri relevantă pentru furnizorul de protecție (și anume partea terță căreia îi este transferată tranșa prin intermediul protecției nefinanțate a creditului). Procedura de calcul al valorii nominale a protecției creditului, ajustată în funcție de «riscul valutar» (G^*), este stabilită la articolul 233 alineatul (3) din CRR.
040	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI Toate tranșele care au fost reținute sau răscumpărate, de exemplu pozițiile păstrate care suportă primele pierdere, trebuie să fie raportate la cuantumul lor nominal. Efectul ajustărilor de supraveghere aplicate protecției creditului nu este luat în considerare la calcularea valorii reținute sau răscumpărate a protecției creditului.
050	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Pozițiile din securitizare deținute de instituția raportoare, calculate în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) literele (b), (d) și (e) și alineatul (2) din CRR, fără a aplica factori de conversie a creditului și înainte de deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor. Numai compensările relevante cu privire la contracte derivate multiple furnizate aceiași entități special constituite în scopul securitizării (SSPE), acoperite de acorduri de compensare eligibile.

Coloane	
	Ajustările de valoare și provizioanele care trebuie raportate în această coloană se referă numai la poziții din securitizare. Ajustările de valoare ale pozițiilor din securitizare nu sunt luate în considerare. În cazul clauzelor de amortizare anticipată, instituțiile trebuie să precizeze valoarea aferentă «interesului inițiatorului», astfel cum este definită la articolul 256 alineatul (2) din CRR. În cazul securitizărilor sintetice, pozițiile deținute de inițiator sub forma unor elemente bilanțiere și/sau a interesului investitorului (amortizare anticipată) reprezintă rezultatul agregării coloanelor 010-040.
060-090	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII A se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 57 și partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Acest bloc de coloane culege informații despre tehnicile de diminuare a riscului de credit care reduc riscul de credit asociat uneia sau mai multor expuneri prin substituirea expunerilor (astfel cum se indică mai jos pentru intrări și ieșiri).
060	(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (G_A) Protecția nefinanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR. Articolul 236 din CRR descrie procedura de calcul al G_A pentru protecție integrală/protecție parțială – același rang. Această informație este legată de coloanele 040 și 050 din formularul CR IRB.
070	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI Protecția finanțată a creditului este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR. Deoarece metoda simplă a garanțiilor financiare nu este aplicabilă, în această coloană se raportează numai protecția finanțată a creditului în conformitate cu articolul 200 din CRR. Această informație este legată de coloana 060 din formularul CR IRB.
080-090	SUBSTITUȚIA EXPUNERII DATORATE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT Se raportează intrările și ieșirile din cadrul acelorași clase de expuneri și, dacă este cazul, al acelorași ponderi de risc sau clase de rating ale debitorilor.
080	(-) TOTAL IEȘIRI Articolul 236 din CRR. Ieșirile corespund părții garantate din «expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane», care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din ponderea de risc sau din clasa de rating a debitorului și se atribuie ulterior clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, ponderii de risc sau clasei de rating a debitorului. Acest quantum trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în ponderile de risc sau în clasele de rating ale debitorilor. Această informație este legată de coloana 070 din formularul CR IRB.
090	TOTAL INTRĂRI Această informație este legată de coloana 080 din formularul CR IRB.

Coloane	
100	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Expunerea atribuită ponderii de risc și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate «tehnichilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii». Această informație este legată de coloana 090 din formularul CR IRB.
110	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (CVAM) Articolele 218-222 din CRR. Aici sunt incluse și instrumente de tip «credit linked note» (articolul 218 din CRR).
120	VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*) Poziții din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR, prin urmare, fără a se aplica factorii de conversie prevăzuți la articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR.
130-160	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII (E*) ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE Articolul 246 alineatul (1) litera (c) din CRR prevede că valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia înmulțită cu un factor de conversie. Acest factor de conversie este 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. În acest sens, articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR definește factorul de conversie. În scopul raportării, valorile ajustate integral ale expunerii (E*) se raportează în conformitate cu următoarele patru intervale de factori de conversie care se exclud reciproc: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %) și (50 %, 100 %].
170	VALOAREA EXPUNERII Pozițiile din securitizare în conformitate cu articolul 246 din CRR. Această informație este legată de coloana 110 din formularul CR IRB.
180	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII Articolul 266 alineatul (3) din CRR prevede că, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile de credit pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
190	VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC
200-320	METODA BAZATĂ PE RATINGURI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI) Articolul 261 din CRR. Pozițiile din securitizare bazate pe modele interne de rating care au un rating dedus în conformitate cu articolul 259 alineatul (2) din CRR se raportează ca poziții cu rating. Valorile expunerilor cărora li se atribuie ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru abordarea IRB în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
330	METODA FORMULEI REGLEMENTATE Pentru metoda formulei reglementate (SFM), a se vedea articolul 262 din CRR. Ponderea de risc aferentă unei poziții din securitizare este valoarea cea mai mare dintre 7 % și ponderea de risc aplicabilă în conformitate cu formulele prevăzute în acest scop.

Coloane	
340	METODA FORMULEI REGLEMENTATE: PONDERE DE RISC MEDIE Diminuarea riscului de credit pentru pozițiile din securitizare poate fi recunoscută în conformitate cu articolul 264 din CRR. În acest caz, instituția trebuie să indice «ponderea de risc efectivă» a respectivei poziții atunci când s-a acordat protecție integrală, în concordanță cu dispozițiile de la articolul 264 alineatul (2) din CRR (ponderea de risc efectivă este egală cu cuantumul ponderat la risc al expunerii poziției împărțit la valoarea expunerii poziției, înmulțit cu 100). Atunci când poziția beneficiază de protecție parțială, instituția trebuie să aplice metoda formulei reglementate utilizând valoarea «T» ajustată în funcție de dispozițiile de la articolul 264 alineatul (3) din CRR. În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.
350	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH Coloanele privind abordarea de tip look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc). Articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR prevăd un tratament excepțional în cazul în care K_{irb} nu poate fi calculat. Cuantumul neutilizat al facilităților de lichiditate trebuie raportat la «Elemente extrabilanțiere și instrumente financiare derivate». Atât timp cât un inițiator ar beneficia de tratament excepțional în cazul în care K_{irb} nu poate fi calculat, coloana corectă pentru raportarea tratamentului de ponderare la risc aplicat valorii expunerii unei facilități de lichiditate care face obiectul tratamentului prevăzut la articolul 263 din CRR ar fi coloana 350. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 256 alineatul (5) și articolul 265 din CRR.
360	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH: PONDERE DE RISC MEDIE Trebuie furnizată ponderea de risc medie ponderată cu valoarea expunerii.
370	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE Articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR prevede aplicarea «abordării bazate pe evaluări interne» (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP.
380	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate.
390	(-) REDUCERE A CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A AJUSTĂRILOR DE VALOARE ȘI A PROVIZIOANELOR Instituțiile care aplică abordarea IRB respectă articolul 266 alineatul (1) (aplicabil numai pentru inițiatori, atunci când expunerea nu a fost dedusă din fondurile proprii) și alineatul (2) din CRR. Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumul cumulat ale depreciierilor elementelor extrabilanțiere.

Coloane	
400	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 ajustări cauzate de neconcordanțe 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.
410	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.
420	EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ Articolul 14 alineatul (2), articolul 406 alineatul (2) și articolul 407 din CRR prevăd că, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către o instituție, statele membre se asigură că autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.
430	AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE Pentru neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice trebuie incluse cuantumulurile $RW \cdot RW(SP)$, astfel cum sunt definite la articolul 250 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. Trebuie menționat că $RW(SP)$ nu include numai cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 400, ci și cuantumulurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.
440-450	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII: ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI/DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de (coloana 440)/după (coloana 450) aplicarea limitelor prevăzute la articolul 260 din CRR. În plus, trebuie să se țină cont de articolul 265 din CRR (cerințe de fonduri proprii suplimentare pentru securitizările expunerilor reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată).
460	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE TRATATE POTRIVIT ABORDĂRII IRB CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI 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.

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

Rânduri	
010	TOTAL EXPUNERI Totalul expunerilor se referă la cuantumul total al securitizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
020	DIN CARE: RESECURITIZĂRI Cuantumul total al resecuritizărilor în sold conform definițiilor de la articolul 4 alineatul (1) punctele 63 și 64 din CRR.
030	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI Acest rând sintetizează informațiile referitoare la elementele bilanțiere, extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate, precum și la amortizarea anticipată a pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.
040-090	ELEMENTE BILANȚIERE Articolul 246 alineatul (1) litera (b) din CRR prevede că, pentru instituțiile care calculează cuantumul ponderat la risc ale expunerilor conform abordării IRB, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare bilanțiere este valoarea contabilă fără a ține cont de eventualele ajustări pentru riscul de credit efectuate. Elementele bilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 050-070, și ale resecuritizărilor (D-E), pe rândurile 080-090, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
100-150	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor financiare derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la 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, instituțiile furnizează valoarea expunerii [în conformitate cu articolul 246 alineatul (1) din CRR] astfel cum se specifică în formularul CR SA Total. Elementele extrabilanțiere sunt defalcate în funcție de grupele de ponderi de risc ale securitizărilor (A-B-C), pe rândurile 110-130, și ale resecuritizărilor (D-E), pe rândurile 140-150, astfel cum se menționează în tabelul 4 de la articolul 261 alineatul (1) din CRR.
160	AMORTIZARE ANTICIPATĂ Acest rând se aplică numai inițiatorilor cu expuneri din securitizări reînnoibile cu clauză de amortizare anticipată, astfel cum se menționează la articolul 242 punctele 13 și 14 din CRR.
170	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de investitor.

Rânduri	
	CRR nu definește în mod explicit investitorul. Prin urmare, în acest context investitorul este o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.
180-230	ELEMENTE BILANȚIERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere în cazul inițiatorilor.
240-290	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
300	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate ale pozițiilor din securitizare pentru care instituția joacă rolul de sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze pe rândurile aferente inițiatorului informațiile referitoare la activele proprii securizate.
310-360	ELEMENTE BILANȚIERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele bilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
370-420	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe securitizări (A-B-C) și resecuritizări (D-E) care se utilizează și pentru elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate în cazul inițiatorilor.
430-540	DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD CONFORM CQS DE LA ÎNȚIERE Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold tratate conform metodei bazate pe ratinguri și cele care nu beneficiază de un rating (la data de raportare) în funcție de nivelurile de calitate a creditului [prevăzute pentru IRB la articolul 261 (tabelul 4) din CRR] aplicate la data de inițiere. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 170, 190-320 și pentru coloanele 400-410.

3.9. C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.9.1. Observații generale

109. Acest model culege informații în funcție de tranzacție (spre deosebire de informațiile agregate raportate în formularele CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 și CA2) privind toate securitizările în care este implicată instituția raportoare. Se raportează caracteristicile principale ale fiecărei securitizări, cum ar fi natura portofoliului de expuneri suport și cerințele de fonduri proprii.

110. Acest formular trebuie raportat pentru:

- securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, în cazul în care aceasta deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă. Aceasta înseamnă că, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ și pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din CRR;

- b. securitizările inițiate/sponsorizate de instituția raportoare în cursul anului de raportare ⁽¹⁾, în cazul în care aceasta nu deține nicio poziție.
- c. securitizări al căror suport final sunt datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitzare. Acest suport ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 160;
- d. pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).
111. Acest formular se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare ⁽²⁾ situate în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.
112. În temeiul articolului 406 alineatul (1) din CRR, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitzare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a modelului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.
113. Instituțiile care joacă rolul de creditori inițiali (dar nu și rolul de inițiatori sau sponsori în aceeași securitzare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

3.9.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
005	NUMĂRUL RÂNDULUI Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Se folosesc numerele 1, 2, 3 etc.
010	COD INTERN Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitzarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al securitizării.
020	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURITIZĂRII (Codul/Denumirea) Codul utilizat pentru înregistrarea legală a securitizării sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care securitzarea este cunoscută pe piață. Atunci când numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitzare.
030	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea) În această coloană se raportează codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nu este disponibil, numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli, entitatea raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. Ori de câte ori codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către entitatea raportoare, se raportează numele instituției.
040	TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ/SINTETICĂ) Se raportează următoarele abrevieri: — «T» pentru tradiționale; — «S» pentru sintetice. Definițiile «securitizării tradiționale» și «securitizării sintetice» sunt prevăzute la articolul 242 punctele 10 și 11 din CRR.

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

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

Coloane	
050	TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU? Inițiatorii, sponsorii și creditorii 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. În cazul securitizărilor sintetice, inițiatorii raportează că expunerile securitizate sunt eliminate din bilanț. 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.
060	TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII? Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri: — «N» nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — «B» portofoliul bancar; — «T» portofoliul de tranzacționare; — «A» parțial în ambele portofolii. Articolele 109, 243 și 244 din CRR. Această coloană sintetizează tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. Acesta indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu expunerile securitizate sau cu pozițiile din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare). În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>expuneri securitizate</i> (pentru că nu există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, dacă se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, dacă instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating. În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe <i>poziții din securitizare deținute în portofoliul bancar</i> (pentru că există un transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC SA sau în formularul CR SEC IRB. În cazul <i>pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare</i>, calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formulele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formulele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne). În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.
070	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE? În conformitate cu definițiile «securitizării» și «resecuritizării» prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 și punctele 62-64 din CRR, tipul de elemente-suport se raportează prin intermediul următoarelor abrevieri: — «S» pentru securitizare; — «R» pentru resecuritizare.

Coloane	
075	SECURITIZĂRI STS Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402 Se raportează una din următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.
080-100	REȚINERE Articolele 404-410 din CRR.
080	TIP DE REȚINERE APLICAT Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 405 din CRR: A — Eșantion vertical (poziții din securitizare): <i>«păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor».</i> V — Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia. B — Expuneri reînnoibile: <i>«în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate».</i> C — În bilanț: <i>«păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare».</i> D — Prima pierdere: <i>«păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate».</i> E — Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 405 alineatul (3) din CRR. N — Nu se aplică. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de dispozițiile de la articolul 404 din CRR. U — Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care entitatea raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare.
090	% 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). Fără a aduce atingere articolului 405 alineatul (1) din CRR, gradul de reținere la inițiere poate fi interpretat în general ca momentul când expunerile au fost securitizate pentru prima dată, și nu când expunerile au fost create pentru prima dată (de exemplu, nu atunci când împrumuturile-suport au fost prelungite pentru prima dată). Gradul de reținere la inițiere înseamnă că 5 % este procentajul de reținere impus la momentul măsurării unui astfel de grad de reținere și al îndeplinirii cerinței (de exemplu, atunci când expunerile au fost securitizate pentru prima dată); remăsurarea dinamică și reajustarea procentajului reținut pe toată durata de viață a tranzacției nu este necesară. Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile «E» (exceptat) sau «N» (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).

Coloane	
100	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE? Articolul 405 alineatul (1) din CRR. Se raportează următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu. Această coloană nu trebuie raportată în cazul în care codurile «E» (exceptat) sau «N» (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).
110	ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL/INVESTITOR) Se raportează următoarele abrevieri: — «O» pentru inițiator; — «S» pentru sponsor; — «L» pentru creditorul inițial; — «I» pentru investitor. A se vedea definițiile de la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 (inițiatorul) și de la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 (sponsorul) din CRR. Se consideră că investitorii sunt instituțiile cărora li se aplică dispozițiile de la articolele 406 și 407 din CRR.
120-130	PROGRAME DIN AFARA ABCP Din cauza caracterului lor special și întrucât cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP [definite la articolul 242 punctul 9 din CRR] sunt scutite de la raportare în coloanele 120 și 130.
120	DATA DE ÎNȚIERE (ll/aaaa) 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 să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
130	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE ÎNȚIERE Această coloană colectează cuantumul (în funcție de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul securitizării de datorii, se raportează doar cuantumul emise de entitatea raportoare. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.

Coloane	
140-220	EXPUNERI SECURITIZATE În coloanele 140-220 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.
140	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 să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
150	COTA INSTITUȚIEI (%) Trebuie raportată cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 140 în termeni relativi). Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
160	TIP Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la «1» la «8») sau de datorii («9» și «10») din cadrul portofoliului securitizat. Instituția trebuie să raporteze unul dintre următoarele coduri numerice: 1 — Ipotece rezidențiale; 2 — Ipotece comerciale; 3 — Creanțe aferente cărților de credit; 4 — Leasing; 5 — Credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți); 6 — Credite de consum; 7 — Creanțe comerciale; 8 — Alte active; 9 — Obligațiuni garantate; 10 — Alte datorii. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație de tipuri enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul rescuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final. Tipul «10» (alte datorii) include obligațiuni de stat și instrumente de tipul «credit linked note». Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.
170	ABORDAREA APLICATĂ (SA/IRB/MIXTĂ) Această coloană colectează informații privind abordarea pe care instituția urmează să o aplice la data de raportare expunerilor securitizate.

Coloane	
	Se raportează următoarele abrevieri: — «S» pentru abordarea standardizată (SA); — «I» pentru abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB); — «M» pentru o combinație a celor două abordări (SA/IRB). Dacă, în cadrul abordării SA, în coloana 050 se raportează «P», atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC SA. Dacă, în cadrul abordării IRB, în coloana 050 se raportează «P», atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează în formularul CR SEC IRB. Dacă, în cadrul unei abordări care combină SA și IRB, în coloana 050 se raportează «P», atunci calculul cerințelor de fonduri proprii se raportează atât în formularul CR SEC SA, cât și în formularul CR SEC IRB. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii. Sponsorii nu raportează această coloană.
180	NUMĂRUL DE EXPUNERI Articolul 261 alineatul (1) din CRR. Această coloană este obligatorie numai pentru instituțiile care utilizează abordarea IRB pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează «I» în coloana 170). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu se completează atunci când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie completată de către investitori.
190	ȚARA Se raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (abordarea de tip look-through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează «alte țări».
200	ELGD (%) Pierdere medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (ELGD) nu trebuie raportată decât de instituțiile care aplică metoda formulei reglementate (și, prin urmare, raportează «I» în coloana 170). ELGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 262 alineatul (1) din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul securitizării de active). Această coloană nu trebuie să fie completată nici când entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.
210	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierea realizată în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice quantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierea cauzată de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile la expuneri achiziționate atunci când acestea se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumul cumulate ale depreciierilor elementelor extrabilanțiere.

Coloane	
	Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii. Această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.
220	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) Această coloană colectează informații privind cerințele de fonduri proprii din cadrul portofoliului securitizat în cazul în care nu ar fi existat nicio securitizare plus pierderile preconizate legate de aceste riscuri (K_{irb}), exprimate ca procentaj (cu două zecimale) din totalul expunerilor securitizate la data de inițiere. K_{irb} este definit la articolul 242 punctul 4 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii. În cazul securitizării de active, această informație trebuie să fie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Sponsorii nu raportează această coloană.
230-300	STRUCTURA SECURITIZĂRII Acest bloc de șase coloane colectează informații privind structura securitizării în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere, tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadență. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli, pentru tranșa care suportă prima pierdere se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.
230-250	ELEMENTE BILANȚIERE Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).
230	RANG SUPERIOR La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, în cazul pozițiilor din securitizare ale căror valori ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu CRR: o poziție din securitizare astfel cum este definită la articolul 242 punctul 6 din CRR. În cazul tuturor celorlalte poziții din securitizare: toate tranșele care nu sunt considerate tranșe care suportă prima pierdere sau tranșe de tip mezanin, în conformitate cu CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018, trebuie incluse în această categorie.
240	TIP MEZANIN La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, în cazul pozițiilor din securitizare ale căror valori ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu CRR: — toate pozițiile astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din CRR; — toate pozițiile care nu intră sub incidența articolului 242 punctul 6 sau 17 din CRR. În cazul tuturor celorlalte poziții din securitizare: a se vedea articolul 243 alineatul (3) (securitizări tradiționale) și articolul 244 alineatul (3) (securitizări sintetice) din CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
250	PRIMA PIERDERE La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, în cazul pozițiilor din securitizare ale căror valori ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu CRR: o poziție din securitizare astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din CRR.

Coloane	
	În cazul tuturor celorlalte poziții din securitizare: tranșa care suportă prima pierdere este definită la articolul 242 punctul 15 din CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
260-280	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.
290	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 [clean-up call option, definită la articolul 242 punctul 2 din CRR] ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora; (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 previzibile. Se raportează data exactă, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
300	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, dacă această dată este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
310-400	POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA ÎNȚĂLĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare în funcție de poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare.
310-330	ELEMENTE BILANȚIERE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 230 – 250.
340-360	ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 260 – 280.
370-400	ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor financiare derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 340-360).
370	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).

Coloane	
	În conformitate cu anexa I la CRR, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim sunt considerate DCS: — <i>garanții având caracter de substitut de credit;</i> — <i>acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.</i>
380	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.
390	FACILITĂȚI DE LICHIDITATE ELIGIBILE Facilitățile de lichiditate (LF) definite la articolul 242 punctul 3 din CRR trebuie să îndeplinească o listă de șase condiții stabilite la articolul 255 alineatul (1) din CRR pentru a fi considerate eligibile (indiferent de metoda aplicată de instituție – SA sau IRB).
400	ALTELE (INCLUSIV LF NEELIGIBILE) Această coloană este dedicată celorlalte elemente extrabilanțiere, cum ar fi facilitățile de lichiditate neeligibile [și anume LF care nu îndeplinesc condițiile enumerate la articolul 255 alineatul (1) din CRR].
410	AMORTIZARE ANTICIPATĂ: FACTORUL DE CONVERSIE APLICAT Articolul 242 punctul 12 și articolul 256 alineatul (5) (SA) și articolul 265 alineatul (1) (IRB) din CRR prevăd o serie de factori de conversie care trebuie aplicați cuantumului aferent interesului investitorilor (pentru a calcula cuantumul ponderat la risc ale expunerilor). Această coloană se aplică în cazul schemelor de securitizare cu clauze de amortizare anticipată (și anume în cazul securitizărilor reînnoibile). În conformitate cu articolul 256 alineatul (6) din CRR, factorul de conversie care trebuie aplicat este determinat de nivelul marjei în exces medii pe trei luni efective. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. Această informație este legată de rândul 100 din formularul CR SEC SA și de rândul 160 din formularul CR SEC IRB.
420	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII Această informație este strâns legată de coloana 200 din formularul CR SEC SA și de coloana 180 din formularul CR SEC IRB. În această coloană se raportează o valoare negativă.
430	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în funcție de expunerile securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.
440	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume, în cazul schemelor de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). În cazul schemelor de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cerințele de fonduri proprii sunt calculate în funcție de expunerile securitizate), în această coloană nu se raportează date. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează.

Coloane	
445	ABORDARE În această coloană se raportează abordarea de determinare a cuantumului total al expunerii la risc astfel cum s-a raportat în coloana 440. Abordarea este una dintre următoarele: <i>în cazul pozițiilor din securitizare ale căror cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018:</i> — alta (cadru de securitizare inițial) <i>la datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, în cazul pozițiilor din securitizare ale căror cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor se calculează în conformitate cu CRR:</i> — SEC-IRBA — SEC-SA — SEC-ERBA — IAA — 1 250 % pentru pozițiile care nu intră sub incidența niciunei metode [articolul 254 alineatul (7) din CRR] — abordări multiple În conformitate cu stabilirea ponderilor de risc în conformitate cu articolul 337 din CRR, pentru instrumentele din portofoliul de tranzacționare care sunt poziții din securitizare abordarea este cea pe care instituția ar aplica-o poziției din afara portofoliului de tranzacționare. Se utilizează «abordări multiple» dacă instituția este implicată într-o tranzacție de securitizare sau dacă are expunere la o astfel de tranzacție în moduri multiple și dacă aplică abordări diferite la calculul cerințelor de fonduri proprii în rolurile sale diferite sau pentru expuneri diferite.
446	SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, articolele 243 și 270 din CRR Se raportează una din următoarele abrevieri: Y – Da N – Nu Se raportează «da» atât în cazul securitizărilor STS eligibile pentru tratamentul diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și al pozițiilor de rang superior din securitizările (altele decât STS) ale IMM-urilor eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din CRR.
450-510	POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE
450	CTP SAU NON-CTP? Se raportează următoarele abrevieri: C — portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație (CTP); N — Non-CTP
460-470	POZIȚII NETE – LUNGI/SCURTE A se vedea coloanele 050/060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP.
480	TOTAL CERINȚE DE FONDURI PROPRII (SA) – RISC SPECIFIC A se vedea coloana 610 din MKR SA SEC, respectiv coloana 450 din MKR SA CTP.

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. Observații generale

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

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-030	INDICATOR RELEVANT Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, instituțiile raportează, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA. În continuare, termenul «indicator relevant» se referă la «suma elementelor» de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite la articolul 316 tabelul 1 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 tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2). În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind «indicatorul relevant», instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.

Coloane	
040-060	CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA) Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumul creditelor și avansurilor pentru liniile de activitate «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail», astfel cum sunt menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din CRR. Aceste cuantumuluri trebuie utilizate pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul ASA [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din CRR]. Pentru linia de activitate «activitate bancară comercială», trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.
070	CERINȚA DE FONDURI PROPRII Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform articolelor 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.
071	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL Articolul 92 alineatul (4) din CRR. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5.
080	DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE Articolul 18 alineatul (1) din CRR, referitor la includerea, în cererea menționată la articolul 312 alineatul (2) din CRR, a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului în vederea acoperirii riscului operațional între diferitele entități ale grupului, precum și la eventuala intenție și modalitate de a integra efectele diversificării în cadrul sistemului de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în cadrul sistemului utilizat în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE.
090-120	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL
090	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).
100	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [în conformitate cu articolul 322 alineatul (2) litera (a) din CRR].
110	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII Efectul de diversificare raportat în coloana 110 este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de «dependență perfectă») și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât «perfectă»). Situația de «dependență perfectă» apare în «cazul stării de nerambursare», 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, în cazul în care instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din «cazul stării de nerambursare», și cel obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă «capacitatea de diversificare» a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.

Coloane	
120	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI) În coloana 120 se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului în conformitate cu articolul 323 alineatele (1)-(5) din CRR.
Rânduri	
010	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA) Acest rând prezintă cuantumul corespunzător activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).
020	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA) Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (articolele 317-319 din CRR).
030-100	CARE FAC OBIECTUL TSA În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR.
110-120	CARE FAC OBIECTUL ASA Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail» pe rândurile 110-120. Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cele care corespund liniei de activitate «activitate bancară comercială» și cele care corespund liniei «activitate bancară de retail» (articolul 319 din CRR). Pot fi raportate cuantumul pentru rândurile care corespund «activității bancare comerciale» și «activității bancare de retail» în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).
130	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII AVANSATE DE EVALUARE (AMA) Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321-323 din CRR]. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

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

4.2.1. Observații generale

120. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent în funcție de categoriile de evenimente și liniile de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul precedent.
121. Pierderile din riscul operațional care sunt legate de riscul de credit și care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02.

122. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din CRR, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
123. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere care decurge dintr-un eveniment sau dintr-o categorie de evenimente de risc operațional – astfel cum sunt menționate la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR – înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierderi recuperate rapid», astfel cum sunt definite mai jos.
124. «Recuperare» înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți. Recuperările sunt defalcate în recuperări din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și recuperări directe.
125. «Evenimente de pierderi recuperate rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierderi recuperate 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 de pierdere generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse deloc în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.
126. «Data de contabilizare» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional. Această 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).
127. Se grupează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). Evenimentele grupate sunt luate în considerare și raportate ca un singur eveniment și, prin urmare, cuantumul pierderii brute și, respectiv, cuantumul ajustărilor pierderii aferente acestor evenimente se însumează.
128. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie au o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie au o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate 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.
129. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (i) din prezentul regulament, instituțiile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina de internet a ABE consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina «suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru». Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (iii), se utilizează produsul intern brut la prețurile pieței definit la punctul 8.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (SEC 2010) și publicat de Eurostat pentru anul calendaristic precedent.
- 4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Observații generale
130. În formularul C 17.01, informațiile sunt prezentate prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe categorii de evenimente (astfel cum sunt definite la articolul 324 din CRR), existând posibilitatea ca pierderile aferente unui eveniment să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.
131. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag, în cazul în care există mai mult de un singur prag.
132. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente (evenimente noi), cuantumul pierderii brute (evenimente noi), numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

133. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și cuantumul pierderii brute pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri stabilite: 10000, 20000, 100000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuri în euro și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între instituții. Prin urmare, acestea nu corespund pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0070	CATEGORII DE EVENIMENTE Instituțiile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu categoriile de evenimente definite la articolul 324 din CRR. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării BIA pot raporta pierderile pentru care categoria de evenimente nu este identificată numai în coloana 080.
0080	TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE În coloana 080, pentru fiecare linie de activitate, instituțiile raportează totalul «numărului de evenimente (evenimente noi)», totalul «cuantumul pierderii brute (evenimente noi)», totalul «numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii», totalul «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare», «pierderea singulară maximă», «suma primelor cinci cele mai mari pierderi», totalul «recuperării totale directe a pierderii» și totalul «recuperării totale din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului». Cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, coloana 080 prezintă simpla agregare a numărului de evenimente de pierdere, a cuantumurilor totale aferente pierderii brute, a cuantumurilor totale aferente recuperării pierderii și a «ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare» raportate în coloanele 010-070. «Pierderea singulară maximă» raportată în coloana 080 este pierderea singulară maximă din cadrul unei linii de activitate și este identică cu valoarea maximă a «pierderii singulare maxime» raportată în coloanele 010-070, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile. Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.
0090-0100	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR Instituțiile raportează în coloanele 090 și 100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile în conformitate cu articolul 322 alineatul (3) litera (c) ultima teză din CRR. În cazul în care instituția aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100).
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, astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare categorie de evenimente instituția raportează, în funcție de pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente (evenimente noi), cuantumul pierderii brute (evenimente noi), numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului.

Rânduri	
	Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» este repartizat pe toate liniile de activitate afectate. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 910-980.
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	Numărul de evenimente (evenimente noi) Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional pentru care pierderile brute au fost contabilizate în cursul perioadei de referință a raportării. Numărul de evenimente se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional (i) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau (ii) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare dacă evenimentul nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuală. «Evenimentele noi» nu includ evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care au fost deja incluse în rapoartele de supraveghere anterioare.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	Cuantumul pierderii brute (evenimente noi) Cuantumul pierderii brute corespunde cuantumurilor pierderilor brute legate de evenimentele de risc operațional (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări). Toate pierderile legate de un singur eveniment care sunt contabilizate în perioada de referință a raportării sunt însumate și considerate ca pierdere brută aferentă evenimentului respectiv pentru perioada de referință a raportării respective. Cuantumul pierderii brute raportat se referă la «evenimentele noi», astfel cum sunt definite pe rândul de mai sus. Pentru evenimentele «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare care nu au fost incluse în niciun raport de supraveghere anterior, pierderea totală cumulată până la data de referință a raportării (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) se raportează ca pierdere brută la data de referință a raportării. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii reprezintă numărul de evenimente de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» în perioadele de referință a raportării anterioare și incluse deja în rapoartele anterioare, pentru care au fost efectuate ajustări ale pierderii în perioada de referință a raportării actuală. În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment în cursul perioadei de referință a raportării, suma acestor ajustări ale pierderii se contabilizează ca o singură ajustare în cursul perioadei respective.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare Ajustările pierderii legate de perioadele de referință a raportării anterioare sunt egale cu suma următoarelor elemente (pozitive sau negative): (i) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierdere conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare; (ii) cuantumul pierderii brute relevante pentru ajustările negative ale pierderii efectuate în cursul perioadei de referință a raportării (de exemplu ca urmare a scăderii provizioanelor) pentru evenimentele de risc operațional «contabilizate pentru prima oară» și raportate în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare.

Rânduri	
	În cazul în care s-au efectuat mai multe ajustări ale pierderii pentru un eveniment în cursul perioadei de referință a raportării, cuantumurile tuturor acestor ajustări ale pierderii se însumează, ținând seama de semnul ajustărilor (pozitiv sau negativ). Se consideră că această sumă reprezintă ajustarea pierderii aferentă evenimentului respectiv pentru perioada de referință a raportării respective. În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultimul moment în care evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	Pierdere singulară maximă Pierdere singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre: (i) cel mai mare cuantum al pierderii brute legate de un eveniment raportat pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cel mai mare cuantum al ajustării pozitive a pierderii (astfel cum este definit mai sus) legate de un eveniment raportat pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	Suma primelor cinci cele mai mari pierderi Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari cuantumuri dintre: (i) cuantumurile pierderii brute pentru evenimente raportate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării și (ii) cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (astfel cum sunt definite pe rândurile 040, 140, ..., 840 de mai sus) legate de evenimente raportate pentru prima oară în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare. Cuantumul care poate fi calificat drept unul dintre cele cinci cele mai mari cuantumuri este cuantumul ajustării propriu-zise a pierderii, nu al pierderii totale asociate evenimentului respectiv înainte sau după ajustarea pierderii. Cuantumurile care trebuie raportate nu iau în considerare recuperările obținute.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	Recuperarea totală directă a pierderii Recuperările directe sunt toate recuperările obținute, cu excepția celor care fac obiectul articolului 323 din CRR, astfel cum sunt raportate pe rândul de mai jos. Recuperarea totală directă a pierderii este suma tuturor recuperărilor directe și a ajustărilor recuperărilor directe contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.
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 unei 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 referință a raportării și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de referință a raportării sau al perioadelor de referință a raportării anterioare.

Rânduri	
0910-0980	TOTAL LINII DE ACTIVITATE Pentru fiecare categorie de evenimente (coloanele 010-080) trebuie raportate informațiile prevăzute la articolul 322 alineatul (3) literele (b), (c) și (e) din CRR pentru totalul liniilor de activitate.
0910-0914	Numărul de evenimente Pe rândul 910, se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare în cazul în care o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia(liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Pe rândurile 911-914, se raportează numărul de evenimente pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080: — numărul total de evenimente raportate pe rândurile 910-914 este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pe rândul corespunzător, având în vedere că, la determinarea acestor cifre, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment; — cifra raportată în coloana 080 rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.
0920-0924	Cuantumul pierderii brute (evenimente 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 noi) raportat pe rândul 920 reprezintă simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimente noi pentru fiecare linie de activitate. Pe rândurile 921-924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.
0930, 0935, 0936	Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii Pe rândul 930 se raportează totalul numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt definite la rândurile 030, 130,..., 830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare în cazul în care o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia(liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).
0940, 0945, 0946	Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare Pe rândul 940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt definite pe rândurile 040, 140, ..., 840). Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul raportat pe rândul 940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate.

Rânduri	
	Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimente pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.
0950	Pierdere singulară maximă Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, pierdere singulară maximă este pierdere maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente și dintre toate liniile de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080: — pierdere singulară maximă raportată este egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 010-070 de pe acest rând; — în cazul în care există evenimente care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r950, c080} poate fi mai mare decât cuantumul «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 080.
0960	Suma primelor cinci cele mai mari pierderi Se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cu alte cuvinte să fi identificat categoriile de evenimente pentru toate pierderile, pentru coloana 080, suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei primelor cinci cele mai mari pierderi» de pe rândul 960, nici cu valoarea maximă a «sumei primelor cinci cele mai mari pierderi» din coloana 080.
0970	Recuperarea totală directă a pierderii Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.
0980	Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate.

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

4.2.3.1. Observații generale

134. În formularul C 17.02 se prezintă informații privind evenimentele de pierdere individuale (un singur rând pentru fiecare eveniment).
135. Informațiile raportate în acest formular se referă la «evenimentele noi», și anume la evenimentele de risc operațional
- (a) «contabilizate pentru prima oară» în cursul perioadei de referință a raportării sau
 - (b) «contabilizate pentru prima oară» în cursul unei perioade de referință a raportării anterioare dacă evenimentul nu a fost inclus în niciun raport de supraveghere anterior, de exemplu deoarece a fost identificat ca eveniment de risc operațional numai în cursul perioadei de referință a raportării actuale sau deoarece pierderea care poate fi atribuită evenimentului respectiv (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustare a pierderii efectuată în cursul perioadelor de referință a raportării anterioare) a depășit pragul aplicat la colectarea datelor interne numai în perioada de referință a raportării actuale.
136. Se raportează numai evenimentele care au generat un quantum al pierderii brute mai mare sau egal cu 100000 EUR.
- 1. Sub rezerva acestui prag,
 - (a) cel mai mare eveniment din fiecare categorie, cu condiția ca instituția să fi identificat categoriile de evenimente pentru pierderi și
 - (b) cel puțin cele mai mari zece evenimente din restul evenimentelor pentru care s-a identificat sau nu categoria de evenimente în funcție de quantumul pierderii brute se includ în formular.
 - (c) Evenimentele sunt ierarhizate în funcție de pierderea brută alocată acestora.
 - (d) Un eveniment se ia în considerare numai o singură dată.

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
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 tabel. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.
0020	Data de contabilizare Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional.
0030	Data de apariție Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional.
0040	Data de descoperire Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional.
0050	Categoria de evenimente Categoriile de evenimente, astfel cum sunt definite la articolul 324 din CRR.
0060	Pierderea brută Pierderea brută legată de eveniment, astfel cum este definită pentru rândurile 020, 120 etc. din formularul C 17.01 de mai sus.
0070	Pierderea brută excluzând recuperările directe Pierderea brută legată de eveniment, astfel cum este definită pentru rândurile 020, 120 etc. din formularul C 17.01 de mai sus, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.

Coloane	
0080-0160	Pierdere brută pe linii de activitate Pierdere brută, astfel cum se raportează în coloana 060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt definite la articolul 317 și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR.
0170	Denumirea entității juridice Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 010 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0180	Identificatorul entității juridice Codul LEI al entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 025 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0190	Unitatea operațională Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).
0200	Descriere Descrierea narativă a evenimentului, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului, dacă sunt cunoscute.

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

137. Aceste instrucțiuni se referă la formularele prin care se raportează calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea standardizată pentru riscul valutar (MKR SA FX), riscul de marfă (MKR SA COM), riscul de rată a dobânzii (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) și riscul de devalorizare a acțiunilor (MKR SA EQU). În plus, în această parte sunt incluse și instrucțiuni pentru formularul de raportare a calculării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu abordarea bazată pe modele interne (MKR IM).
138. Riscul de poziție pe un instrument de datorie sau titlu de capital tranzacționat (sau pe un instrument derivat pe un instrument de datorie sau titlu de capital) se divide în două componente pentru a calcula capitalul impus în legătură cu acest risc. Prima componentă este componenta de risc specific – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului în cauză ca urmare a unor factori legați de emitentul acestuia sau, în cazul unui instrument financiar derivat, de emitentul instrumentului-suport. A doua componentă acoperă riscul general – respectiv riscul de modificare a prețului instrumentului ca urmare a unei modificări a ratelor dobânzii (în cazul unui instrument de datorie sau al unui instrument financiar derivat pe un instrument de datorie tranzacționat) sau ca urmare a unei variații generale a pieței titlurilor de capital care nu este legată de niciun atribut specific al titlurilor individuale (în cazul unui titlu de capital sau al unui instrument financiar derivat pe un titlu de capital). Tratatamentul general aplicat instrumentelor specifice și procedurilor de compensare poate fi găsit la articolele 326-333 din CRR.

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

5.1.1. Observații generale

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

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

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (articolul 345 a doua teză din CRR). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.
060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
010-350	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR sunt raportate în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.
011	RISC GENERAL.
012	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331, dacă este cazul.
013	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
020-200	ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței în conformitate cu articolul 339 alineatele (1)-(8) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 339 alineatul (9) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcție de scadența instrumentelor.

Rânduri	
210-240	RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu articolul 340 alineatele (1)-(6) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la articolul 340 alineatul (7) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.
250	RISC SPECIFIC Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerința de capital pentru riscul specific și cerința de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1)-(3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR.
251-321	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) primul și al doilea paragraf din CRR – 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) litera (e) al treilea paragraf din CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o pondere de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat la articolul 336 tabelul 1 a doua categorie din CRR. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 280-300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347.
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 610 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA SEC. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
350-390	CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 329 alineatul (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.2.1. Observații generale

141. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la poziții (toate/nete și lungi/scurte) și la cerințele de fonduri proprii legate de acestea pentru componenta de risc specific a riscului de poziție aferent securitizărilor/rescurtizărilor deținute în portofoliul de tranzacționare (care nu sunt eligibile pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) în conformitate cu abordarea standardizată. La datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, securitizările deținute în portofoliul de tranzacționare, a căror cerință de fonduri proprii pentru riscul specific se stabilește pe baza CRR, și anume atunci când cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu cadrul de securitizare revizuit, nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 02.00. De asemenea, la datele de referință a raportării de după 1 ianuarie 2019, pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu CRR și care se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR nu se raportează în acest formular, ci numai în formularul C 01.00.

- 141a. În sensul prezentului formular, toate trimiterile la articolele din partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR și la articolul 337 din CRR se înțeleg ca trimiteri la CRR în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
142. Formularul MKR SA SEC determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor din securitizare în conformitate cu articolul 335 coroborat cu articolul 337 din CRR. În cazul în care pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile din portofoliul de tranzacționare, indiferent dacă instituția utilizează abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se realizează în cadrul formularului MKR SA TDI sau al formularului MKR IM.
143. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b) și articolul 258 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 337 din CRR (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 258 din CRR.
050-060	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
070-520	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR. Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte.
230-240 și 460-470	1 250 % Articolul 251 (tabelul 1) și articolul 261 alineatul (1) (tabelul 4) din CRR.
250-260 și 480-490	METODA FORMULEI REGLEMENTATE Articolul 337 alineatul (2) din CRR coroborat cu articolul 262 din CRR. Aceste coloane trebuie raportate în cazul în care instituțiile utilizează abordarea formulei reglementate (SFA), care stabilește cerințele de fonduri proprii în funcție de caracteristicile portofoliului de garanții reale și de proprietățile contractuale ale tranșei.
270 și 500	ABORDAREA DE TIP LOOK-THROUGH SA: articolul 253, articolul 254 și articolul 256 alineatul (5) din CRR. Coloanele privind abordarea de tip look-through cuprind toate cazurile de expuneri care nu beneficiază de rating în care ponderea de risc este obținută din portofoliul-suport de expuneri (ponderea de risc medie a grupei de risc, cea mai ridicată pondere de risc din grupa de risc sau utilizarea unui coeficient de concentrare). IRB: articolul 263 alineatele (2) și (3) din CRR. Pentru amortizările anticipate, a se vedea articolul 265 alineatul (1) și articolul 256 alineatul (5) din CRR.

Coloane	
280-290/510-520	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE Articolul 109 alineatul (1) a doua teză și articolul 259 alineatele (3) și (4) din CRR. Aceste coloane se raportează în cazul în care instituția utilizează abordarea bazată pe evaluări interne pentru a determina cerințele de capital pentru facilitățile de lichiditate și îmbunătățirea calității creditului pe care băncile (inclusiv băncile terților) le acordă emitenților de ABCP. Abordarea IAA, bazată pe metodologiile ECAI, este aplicabilă numai în cazul expunerilor față de emitenții de ABCP care la inițiere beneficiază de un rating intern echivalent cu investment grade (ratingul corespunzător investițiilor cu risc scăzut).
530-540	EFFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR PRIVIND OBLIGAȚIA DE DILIGENȚĂ Articolul 337 alineatul (3) din CRR coroborat cu articolul 407 din CRR. Articolul 14 alineatul (2) din CRR.
550-570	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE Articolul 337 din CRR, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.
580-600	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE ȘI SUMA POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.
610	CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII În conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru o perioadă de tranziție care se încheie la 31 decembrie 2014, instituția își calculează separat suma pozițiilor nete ponderate lungi (coloana 580) și suma pozițiilor nete ponderate scurte (coloana 590). Cea mai mare dintre aceste sume (după aplicarea plafonului) constituie cerința de fonduri proprii. Începând cu 2015, în conformitate cu articolul 337 alineatul (4) din CRR, pentru a calcula cerințele de fonduri proprii instituția trebuie să calculeze suma pozițiilor nete ponderate, indiferent dacă acestea sunt lungi sau scurte (coloana 600).
Rânduri	
010	TOTAL EXPUNERI Cuantumul total al securitizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.
040,070 și 100	SECURITIZĂRI Articolul 4 punctele 61 și 62 din CRR.
020,050, 080 și 110	RESECURITIZĂRI Articolul 4 alineatul (63) din CRR.
030-050	INIȚIATOR Articolul 4 punctul 13 din CRR.
060 – 080	INVESTITOR Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor

Rânduri	
090-110	SPONSOR Articolul 4 alineatul (14) din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
120-210	DEFALCAREA SUMEI TOTALE A POZIȚIILOR NETE PONDERATE LUNGI ȘI SCURTE ÎN FUNCȚIE DE TIPURILE DE INSTRUMENTE-SUPORT Articolul 337 alineatul (4) ultima teză din CRR. Defalcarea activelor suport urmează clasificarea utilizată în formularul «SEC Details» (coloana «Tip»): — 1 – ipoteci rezidențiale; — 2 – ipoteci comerciale; — 3 – creanțe aferente cărților de credit; — 4 – leasing; — 5 – Credite către societăți sau IMM-uri (tratate ca societăți); — 6 – credite de consum; — 7 – creanțe comerciale; — 8 – alte active; — 9 – obligațiuni garantate; — 10 – alte datorii. Pentru fiecare securitizare, în cazul în care portofoliul este format din diferite tipuri de active, instituția trebuie să ia în considerare cel mai important tip.

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

5.3.1. Observații generale

144. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3)] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.
145. Formularul MKR SA CTP determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu articolul 335 coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare, indiferent dacă instituția utilizează abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Raportarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se realizează în cadrul formularului MKR SA TDI sau al formularului MKR IM.
146. Această structură a formularului separă pozițiile din securitizare de instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Ca urmare, pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 030, 060 sau 090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. «Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație» nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default» [a se vedea definiția de la articolul 338 alineatul (3) din CRR], dar sunt în mod explicit «legate» (din cauza intenției de acoperire împotriva riscului) de una dintre aceste două poziții. De aceea sunt alocate fie la subrubrica «securitizare», fie la instrumente financiare derivate de credit de tipul «n-th-to-default».
147. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 243 alineatul (1) litera (b), articolul 244 alineatul (1) litera (b) și articolul 258 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Coloane	
450	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 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).
Rânduri	
010	TOTAL EXPUNERI Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator și/sau investitor și/sau sponsor.
020-040	INIȚIATOR Articolul 4 punctul 13 din CRR.
050-070	INVESTITOR Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor
080-100	SPONSOR Articolul 4 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.
030.060 și 090	SECURITIZĂRI Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente financiare derivate de credit de tip «n-th-to-default» și, eventual, alte poziții de acoperire care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. 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».
110	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.
040, 070, 100 și 120	ALTE POZIȚII CTP Pozițiile din: — instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație; — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din CRR; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR; sunt incluse.

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

5.4.1. Observații generale

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

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

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rânduri	
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu articolul 344 alineatele (1) și (4) din CRR. Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050).
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 și cu articolul 344 alineatul (3) din CRR.
050	RISC SPECIFIC Poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 și cu articolul 344 alineatul (4) din CRR.
090-130	CERINȚE 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

150. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv euro), pentru aur și pentru pozițiile în OPC.
151. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din CRR. La aceste elemente memorandum se includ toate pozițiile în moneda de raportare, indiferent de măsura în care sunt luate în considerare în scopurile articolului 354 din CRR. Rândurile 130-480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
020-030	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.
040-050	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Articolul 352 alineatul (3) și alineatul (4) prima și a doua teză și articolul 353 din CRR. Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.
060 – 080	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Articolul 352 alineatul (4) a treia teză, articolul 353 și articolul 354 din CRR.

Coloane	
060-070	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi. Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă. Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă. Pozițiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă.
080	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ) Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate
090	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.
100	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
010	POZIȚII TOTALE Toate pozițiile în alte valute decât moneda de raportare și pozițiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din CRR, precum și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i) și cu articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR (pentru conversia în moneda de raportare).
020	VALUTE STRÂNS CORELATE Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la articolul 354 din CRR.
025	Monede strâns corelate: din care: moneda de raportare Pozițiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerințelor de capital în conformitate cu articolul 354 din CRR
030	TOATE CELELALTE MONEDE (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite) Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și 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 cerințelor de capital: 1. metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției); 2. în cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului). Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital în mod corespunzător.

Rânduri	
040	AUR Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR.
050-090	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.
100-120	Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.
100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.
110	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 excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri și tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.
120	Instrumente financiare derivate Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR.
130-480	ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

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

5.6.1. Observații generale

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

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatele (1) și (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR].
030-040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR.
050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitoul 4 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.

Coloane	
060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
Rânduri	
010	TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.
020-060	POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din CRR.
070	ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 359 din CRR.
080	ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la articolul 361 din CRR.
090	ABORDARE SIMPLIFICATĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menționată la articolul 360 din CRR.
100-140	CERINȚE SUPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Articolul 358 alineatul (4) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată la calcularea acestuia.

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

5.7.1. Observații generale

153. Acest formular prevede o defalcare a valorii VaR și a valorii VaR în situație de criză (sVaR) pe diferite riscuri de piață (datorii, titluri de capital, valutar, marfă) și alte informații relevante pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
154. În general, raportarea depinde de structura modelului instituțiilor și de modul în care acestea raportează cifrele pentru riscul general și riscul specific – separat sau împreună. Același lucru este valabil și pentru defalcarea VAR/Var în situație de criză pe categorii de risc (riscul de rată a dobânzii, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă și riscul valutar). O instituție poate renunța la raportarea defalcărilor menționate mai sus dacă dovedește că raportarea cifrelor respective ar fi nejustificat de împovărătoare.

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

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

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)

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

6.1.1. Observații generale

154a. Acest formular se completează de către toate instituțiile, indiferent dacă au adoptat sau nu abordarea simplificată pentru determinarea ajustărilor suplimentare ale evaluării (AVA). Formularul 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 privind evaluarea prudentă pentru utilizarea abordării simplificate în vederea stabilirii AVA.

154b. 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 privind evaluarea prudentă, care se raportează în consecință pe rândul 290 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 privind evaluarea prudentă, înainte de efectuarea oricărei deduceri în temeiul articolului 4 alineatul (2).
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 temeiul articolului 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0030	Puse în corespondență cu exactitate Puse în corespondență cu exactitate, compensând activele și datoriile evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0040	Contabilitatea de acoperire Pentru pozițiile care fac obiectul contabilității de acoperire în temeiul cadrului contabil aplicabil, valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse proporțional cu impactul variației evaluării relevante asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0050	Filtre PRUDENȚIALE Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, ca urmare a filtrelor de tranziție menționate la articolele 467 și 468 din CRR.
0060	Altele Orice alte poziții excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă ca urmare a ajustărilor la valoarea contabilă care au doar un efect proporțional asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază. Pe acest rând se înscriu informații doar în cazuri rare, atunci când elementele excluse în temeiul articolului 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă nu pot fi încadrate în coloana 0030, 0040 sau 0050 din acest formular.

Coloane	
0070	Observații în cazul rubricii «altele» Se prezintă principalele motive pentru excluderea pozițiilor raportate în coloana 0060.
0080	Active și datorii EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ incluse în pragul prevăzut la articolul 4 alineatul (1) Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse efectiv în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0090	DIN CARE: portofoliul de tranzacționare Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată în coloana 0080, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare.
Rânduri	
0010 – 0210	Definițiile acestor categorii sunt conforme cu cele ale rândurilor corespunzătoare din formularele FINREP 1.1 și 1.2.
0010	1 TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 20 – 210.
0020	1.1 TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul activelor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0030 – 0140. Informațiile de la celulele relevante ale rândurilor 0030 – 0130 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (UE) 1606/2002 («IFRS UE»); — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS») sau — GAAP naționale întemeiate pe Directiva 86/635/CE, Directiva privind contabilitatea bancară - BAD (FINREP «GAAP naționale bazate pe BAD»).
0030	1.1.1 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII IFRS9. Apendicele A. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 050 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0040	1.1.2 ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolele 32-33 din BAD; anexa V partea 1.17. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 091 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0050	1.1.3 ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 096 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.

Rânduri	
0060	1.1.4 ACTIVE FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; Directiva contabilă - articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (6). Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 100 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
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 din rândul 141 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
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 din rândul 171 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0090	1.1.7 ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII Articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (8) din Directiva contabilă. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 175 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0100	1.1.8 ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din Directiva contabilă; anexa V partea 1.20. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 234 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0110	1.1.9 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.22; articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatele (6) și (8) din Directiva contabilă. IAS 39.9; anexa V partea 1.22. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 240 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0120	1.1.10 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISULUI DE RATĂ A DOBÂNZII IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva contabilă. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 250 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0130	1.1.11 INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE IAS 1.54(e); anexa V partea 1.21 și partea 2.4; articolul 4, Active, punctele 7-8 din BAD; articolul 2 alineatul (2) din Directiva contabilă. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 260 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.

Rânduri	
0140	1.1.12 (-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ Anexa V partea 1.29. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 375 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0150	1.2 TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Totalul datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0160 – 0210. Informațiile de la celulele relevante ale rândurilor 0150 – 0190 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (UE) 1606/2002 («IFRS UE»); — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS»; — sau GAAP naționale întemeiate pe Directiva 86/635/CE, Directiva privind contabilitatea bancară - 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 din rândul 010 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0170	1.2.2 DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII Articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatele (3) și (6) din Directiva contabilă. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 061 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0180	1.2.3 DATORII FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (6) din Directiva contabilă. IAS 39.9. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 070 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0190	1.2.4 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE IFRS 9.6.2.1; anexa V partea 1.26; articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (6) și articolul 8 alineatul (8) litera (a) din Directiva contabilă. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 150 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0200	1.2.5 VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din Directiva contabilă; anexa V partea 2.8. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 160 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.
0210	1.2.6 MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ Anexa V partea 1.29. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor din rândul 295 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament.

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

6.2.1. Observații generale

154c. Scopul acestui formular este de a oferi informații cu privire la componența totalului AVA care se va deduce din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR, alături de informații relevante cu privire la evaluarea contabilă a pozițiilor care conduc la stabilirea AVA.

154d. Acest formular se completează de către toate instituțiile:

- (a) care trebuie să utilizeze abordarea de bază deoarece depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, fie pe bază individuală, fie pe bază consolidată, astfel cum se prevede la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă sau
- (b) care au ales să aplice abordarea de bază în pofida faptului că nu depășesc pragul.

154e. În sensul acestui formular, «incertitudine privind evoluția ascendentă» se definește după cum urmează: Conform articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, AVA se calculează ca diferența dintre valoarea justă și o evaluare prudentă care este definită pe baza unei încrederi de 90 % că instituțiile pot ieși din expunere la acel punct sau într-un punct mai bun din intervalul noțional al valorilor plauzibile. Valoarea ascendentă sau «incertitudinea privind evoluția ascendentă» este punctul opus în distribuția valorilor plauzibile în care instituțiile sunt doar 10 % încrezătoare că pot ieși din poziție în acel punct sau într-un punct mai bun. Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0100	AVA LA NIVEL DE CATEGORIE AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea, riscul de model, pozițiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operațional se calculează conform descrierii de la articolele 9-11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model care fac obiectul beneficiului din diversificare, astfel cum este descris la articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și, respectiv, articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, AVA la nivel de categorie se raportează, cu excepția unor indicații contrare, ca fiind suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare [dat fiind că beneficiile din diversificare calculate folosind metoda 1 sau metoda 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă se raportează la elementele 1.1.2, 1.1.2.1 și 1.1.2.2 din formular]. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model, cuantumul calculat folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate, astfel cum este definită la articolul 9 alineatul (5) litera (b), articolul 10 alineatul (6) litera (b) și articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, se raportează separat în coloanele 0020, 0040 și 0060.
0010	INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ Articolul 105 alineatul (10) din CRR. AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0020	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
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 privind evaluarea prudentă.

Coloane	
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 privind evaluarea prudentă.
0050	RISCU 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 privind evaluarea prudentă.
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 privind evaluarea prudentă.
0070	POZIȚII CONCENTRATE Articolul 105 alineatul (11) din CRR AVA pentru poziții concentrate calculată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
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 privind evaluarea prudentă.
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 privind evaluarea prudentă.
0100	RISCU OPERAȚIONAL Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul operațional calculată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0110	TOTAL AVA Rândul 0010: totalul AVA de dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR și raportat în consecință la rândul 290 din C 01.00. Totalul AVA este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea totalului AVA raportat la rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută). Rândurile 0030 – 0160: suma coloanelor 0010, 0030, 0050 și 0070 – 0100. Rândurile 0180 – 0210: totalul AVA care derivă din portofoliile calculate folosind abordarea alternativă.
0120	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA calculat în coloana 0110, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.

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 approximate sau alocate pe baza avizelor experților. Rândul 0010: valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, conform articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. În valoarea absolută totală 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 privind evaluarea prudentă, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0010 este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea totalului valorii absolute totale a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat la rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoarea absolută). Rândul 0030: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor prevăzute la articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă, 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 privind evaluarea prudentă nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente. Rândul 0060: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă 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 zero în temeiul articolului 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Rândul 0080: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea zero în temeiul articolului 10 alineatul (2) sau al articolului 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Rândurile 0090 – 0130: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă alocate conform descrierii de mai jos (a se vedea instrucțiunile pentru rândul corespunzător) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, 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 alternativă.
0130	ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.
0140	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.

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

Coloane	
0210	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a acoperi pierderile preconizate ca urmare a riscului de contraparte aferent pozițiilor pe instrumente financiare derivate (și anume totalul ajustării evaluării creditului, «CVA», la nivelul instituției).
0220	COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a compensa cazurile în care modelele de evaluare nu reflectă pe deplin costul de finanțare pe care participanții la piață l-ar include în prețul de ieșire pentru o poziție sau un portofoliu (și anume totalul ajustării evaluării finanțării la nivelul instituției atunci când o instituție calculează această ajustare sau, eventual, ajustarea echivalentă).
0230	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta costurile administrative suportate de portofoliu sau poziție, dar care nu se regăsesc în modelul de evaluare sau prețurile utilizate pentru a calibra datele de intrare ale aceluși model, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile administrative viitoare.
0240	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta estimările privind încetarea anticipată contractuală sau necontractuală care nu sunt reflectate în modelul de evaluare și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru încetarea anticipată.
0250	RIScul OPERAȚIONAL Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc pe care participanții la piață ar percepe-o pentru a compensa riscurile operaționale care apar din acoperirea riscurilor, administrarea și decontarea contractelor din portofoliu și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul operațional.
0260	PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1 Ajustări care să reflecte situațiile în care modelul de evaluare și toate celelalte ajustări relevante ale valorii juste aplicabile unei poziții sau unui portofoliu nu au reflectat prețul plătit sau primit în momentul contabilizării inițiale, și anume reportarea câștigurilor și pierderilor din ziua întâi (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI Descrierea pozițiilor tratate în temeiul articolului 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă 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 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă, pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă.

Rânduri	
0020	DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, ponderea totalului AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).
0030	1.1 PROTOFOLII ÎN TEMEIUL articolelor 9-17 – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII Articolul 7 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, totalul AVA calculate în conformitate cu articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, cu excepția activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă care fac obiectul tratamentului descris la articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Intră aici AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă 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 delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă. Rândul 0030 ar trebui, așadar, să reprezinte diferența dintre rândurile 0040 și 0140.
0040-0130	1.1.1 TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE Pentru rândurile 0090-0130, instituțiile alocă activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă (portofoliu de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. În acest sens, instituțiile recur la structura lor internă de gestionare a riscurilor și, urmând principiile de punere în corespondență elaborate pe baza avizelor experților, alocă liniile de activitate sau birourile de tranzacționare celei mai potrivite categorii de risc. AVA, ajustările valorii juste și alte informații solicitate care corespund liniilor de activitate sau birourilor de tranzacționare alocate sunt ulterior alocate aceleiași categorii de risc relevante, astfel încât la nivelul rândului să se asigure pentru fiecare categorie de risc o imagine de ansamblu coerentă a ajustărilor efectuate atât în scop prudential și contabil, cât și ca un indiciu al dimensiunii pozițiilor în cauză (în ceea ce privește activele și datoriile evaluate la valoarea justă). Atunci când AVA sau alte ajustări se calculează la un nivel de agregare diferit, mai ales la nivel de firmă, instituțiile elaborează o metodologie de alocare a AVA în seturile de poziții relevante. Conform metodologiei de alocare, rândul 0040 trebuie să fie suma rândurilor 0050 – 0130 pentru coloanele 0010 – 0100. Indiferent de abordarea aplicată, în măsura posibilului, informațiile raportate trebuie să fie coerente la nivel de rând, dat fiind că informațiile furnizate vor fi comparate la acest nivel (cuanțumurile AVA, incertitudinea privind evoluția ascendentă, cuantumul valorii juste și eventualele ajustări ale valorii juste). Defalcarea de la rândurile 0090 – 0130 exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă 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 delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.

Rânduri	
	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 privind evaluarea prudentă și sunt, prin urmare, excluse din 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 privind evaluarea prudentă. 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 și AVA pentru riscul de model în temeiul articolului 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă nu mai pot fi 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 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă. 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 privind evaluarea prudentă nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente.
0070	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL articolului 9 alineatul (2) Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea zero în temeiul articolului 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0080	DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL articolului 10 alineatele (2) ȘI (3) Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea zero în temeiul articolului 10 alineatul (2) sau al articolului 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0090	1.1.1.1 RATELE DOBÂNZII
0100	1.1.1.2 SCHIMB VALUTAR
0110	1.1.1.3 CREDIT

Rânduri	
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 privind evaluarea prudentă, 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 privind evaluarea prudentă, 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 alternativă Articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea alternativă în temeiul articolului 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, 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 privind evaluarea prudentă se prezintă în coloana 0270.
0190	1.2.1 Abordarea alternativă; 100 % din profitul nerealizat Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.

Rânduri	
0200	1.2.2 Abordarea alternativă; 10 % din valoarea noțională Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0210	1.2.3 Abordarea alternativă; 25 % din valoarea inițială Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.

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

6.3.1. Observații generale

154f. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care încalcă pragul la nivel consolidat trebuie să raporteze acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.

154g. 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 privind evaluarea prudentă. Aceste informații corespund informațiilor raportate în coloana 0050 din formularul C 32.02.

154h. 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.

154i. 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 privind evaluarea prudentă.

154j. Atunci când produsele sunt suficient de omogene în ceea ce privește modelul de evaluare și AVA pentru riscul de model, acestea vor fi grupate și indicate pe o linie în vederea maximizării acoperirii prezentului formular în ceea ce privește totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model al instituției.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

Coloane	
0110	DIFERENȚA IPV (TESTAREA REZULTATELOR) Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru produsul sau grupa de produse relevante. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante. Se includ aici numai rezultatele care au fost calibrate pe baza prețurilor instrumentelor care ar fi puse în corespondență cu același produs (testarea rezultatelor). Nu se includ rezultatele testării datelor de intrare pentru datele de intrare privind piața care sunt testate în raport cu nivelurile care au fost calibrate pe baza unor produse diferite.
0120	ACOPERIREA IPV (TESTAREA REZULTATELOR) Procentajul pozițiilor puse în corespondență cu modelul ponderat cu AVA pentru riscul de model care este acoperit de testarea rezultatelor IPV prezentată în coloana 0110.
0130 – 0140	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE Ajustări ale valorii juste, astfel cum sunt definite 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

- 154k. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care încalcă pragul la nivel consolidat raportează acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.
- 154l. 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 privind evaluarea prudentă. Aceste informații corespund informațiilor raportate în coloana 0070 din formularul C 32.02.
- 154m. 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.
- 154n. 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 privind evaluarea prudentă.
- 154o. 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 tabel. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA pentru poziții concentrate cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe.
0010	CATEGORIA DE RISC Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine poziția. Instituțiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0020	PRODUS Denumirea internă a produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0030	SUPORT Denumirea internă a suportului sau a suporturilor, în cazul derivatelor sau al instrumentelor în cazul nederivatelor.
0040	DIMENSIUNEA POZIȚIEI CONCENTRATE Dimensiunea poziției concentrate individuale supuse evaluării identificate în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, exprimată în unitatea descrisă în coloana 0050.
0050	CUANTIFICAREA DIMENSIUNII Unitatea de măsurare a dimensiunii utilizată în intern ca parte a identificării poziției concentrate supuse evaluării, pentru a calcula dimensiunea poziției concentrate menționată în coloana 0040. În cazul pozițiilor pe obligațiuni sau titluri de capital, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «numărul obligațiunilor», «numărul acțiunilor» sau «valoarea de piață». În cazul pozițiilor pe instrumente financiare derivate, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «PV01; EUR pentru deplasarea paralelă cu un punct de bază a curbei randamentelor».
0060	VALOAREA DE PIAȚĂ Valoarea de piață a poziției.
0070	PERIOADA DE IEȘIRE PRUDENTĂ Perioada de ieșire prudentă exprimată în număr de zile estimate în temeiul articolului 14 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă.
0080	AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE Cuantumul AVA pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată.

Coloane	
0090	AJUSTAREA VALORII JUSTE A POZIȚIEI CONCENTRATE Cuantumul oricăror ajustări ale valorii juste efectuate pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare. Cuantumul raportat corespunde cuantumului care s-a aplicat poziției concentrate individuale supse evaluării vizate.
0100	DIFERENȚA IPV Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.

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

7.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

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

7.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

Coloane	Instrucțiuni
010-260	EXPUNERI DIRECTE
010-140	EXPUNERI BILANȚIERE
010	Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate Valoarea contabilă brută agregată, determinată în conformitate cu anexa V partea 1 punctul 34, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe Directiva 86/635/CEE (Directiva privind contabilitatea bancară, «BAD») definite în anexa V partea 1 punctele 15-22 și enumerate în coloanele 030-120. Ajustările prudente ale evaluării nu trebuie să reducă valoarea contabilă brută a expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă.
020	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte) Valoarea contabilă agregată, în conformitate cu anexa V partea 1 punctul 27, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe BAD definite în anexa V partea 1 punctele 15-22 și enumerate în coloanele 030-120, excluzând pozițiile scurte. Atunci când instituția are o poziție scurtă cu aceeași scadență reziduală, față de aceeași contraparte imediată care este denominată în aceeași monedă, valoarea contabilă a poziției scurte se compensează cu valoarea contabilă a poziției directe. Acest quantum net este considerat a fi zero atunci când este negativ. Se raportează suma coloanelor 030-120 minus coloana 130. Dacă acest quantum este mai mic decât zero, quantumul care trebuie raportat este zero.
030-120	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE DEFALCATE PE PORTOFOLII CONTABILE Valoarea contabilă agregată a activelor financiare nederivate, astfel cum sunt definite mai sus, față de administrații publice, defalcate pe portofolii contabile conform cadrului contabil aplicabil.
030	Active financiare deținute în vederea tranzacționării IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Anexa A
040	Active financiare destinate tranzacționării Articolele 32-33 din BAD; anexa V partea 1.16; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din Directiva contabilă. Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).
050	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5, precum și articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din Directiva contabilă.
070	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 Directiva contabilă. Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).
080	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A

Coloane	Instrucțiuni
090	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).
100	Active financiare evaluate la costul amortizat IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; anexa V partea 1.15.
110	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri Articolul 35 din BAD; articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din Directiva contabilă; anexa V partea 1.16. Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).
120	Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din Directiva contabilă; anexa V partea 1.16. Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național (GAAP).
130	Poziții scurte Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctul 1. Pozițiile scurte apar atunci când instituția vinde titluri de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare, pentru care contrapartea directă este o administrație publică. Valoarea contabilă este valoarea justă a pozițiilor scurte. Pozițiile scurte trebuie să fie raportate pe tranșe de scadență reziduală, astfel cum sunt definite pe rândurile 170-230, și pe contrapărți imediate. Pozițiile scurte vor fi apoi utilizate pentru compensarea cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală și aceeași contraparte imediată pentru efectuarea calculelor de pe coloanele 030-120.
140	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, la care contrapartea directă este o administrație publică, și care sunt incluse în portofoliile contabile de active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării (coloana 030 sau 040). 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.
150	Deprecierea cumulată Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080-120. [Anexa V partea 2 punctele 70 și 71]
160	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 080 și 090.
170	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 050, 060, 070, 080 și 090. [Anexa V partea 2 punctul 69]

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

Coloane	Instrucțiuni
220	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele financiare derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele financiare derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
230	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă: valoarea noțională Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea noțională, astfel cum este definită în anexa V partea 2 punctele 133-135, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință pentru care contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctul 1 de mai sus, atunci când valoarea lor justă este negativă pentru instituție.
240-260	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE
240	Valoarea nominală Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanțier este o administrație publică, astfel cum este definită mai sus la punctul 1, valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare care nu sunt considerate instrumente financiare derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe BAD (anexa V partea 2 punctele 102-119). În conformitate cu anexa V partea 1 punctele 43 și 44, administrația publică este contraparte directă: (a) pentru o garanție financiară dată, atunci când este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat și (b) pentru un angajament de creditare și alte angajamente date, atunci când este contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare.
250	Provizioane Articolul 4, Pasive, punctul 6 litera (c), poziții din afara bilanțului contabil, articolul 27 punctul 11, articolul 28 punctul 8, articolul 33 din BAD; IFRS 9.4.2.1(c)(ii),(d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, Anexa V partea 2.11. Provizioanele pentru toate expunerile extrabilanțiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepția celor care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9. Conform IFRS, deprecierea unui angajament de creditare dat se raportează în coloana 150 atunci când instituția nu poate să identifice în mod distinct pierderile preconizate din creditare pentru componenta retrasă și neretrasă din instrumentul de datorie. În cazul în care pierderile preconizate din creditare combinate pentru instrumentul financiar respectiv depășesc valoarea contabilă brută a componentei de împrumut a instrumentului, soldul restant al pierderilor preconizate din creditare se raportează ca provizion în coloana 250.
260	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit Pentru elementele extrabilanțiere evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9, modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit (anexa V partea 2 punctul 110)
270-280	Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice Trebuie raportate instrumentele financiare derivate de credit care nu corespund definiției garanțiilor financiare pe care instituția raportoare le-a încheiat cu alte contrapărți decât administrațiile publice și a căror expunere de referință este o administrație publică. Aceste coloane nu trebuie raportate pentru expunerile defalcate pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri (rândurile 020-160). Expunerile raportate în această secțiune nu trebuie luate în considerare la calculul valorii expunerii și al cuantumului ponderat la risc al expunerii (coloanele 290 și 300) care se bazează exclusiv pe expunerile directe.

Coloane	Instrucțiuni
270	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor financiare 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 financiare derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.
280	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă Valoarea contabilă agregată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele financiare derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor financiare 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 financiare derivate cu o valoare justă negativă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.
290	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. 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.
300	Valoarea ponderată la risc a expunerii Valoarea ponderată la risc a expunerilor 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.
Rânduri	Instrucțiuni

DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE

010	Expuneri totale Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctul 1.
020-155	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.

Rânduri	Instrucțiuni
	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 (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160); 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.
030	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 de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.
040	Administrații centrale Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale sau bănci centrale» în conformitate cu articolele 112 și 114 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
050	Administrații regionale sau autorități locale Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații regionale sau autorități locale» în conformitate cu articolele 112 și 115 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
060	Entități din sectorul public Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Entități din sectorul public» în conformitate cu articolele 112 și 116 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
070	Organizații internaționale Expuneri față de administrații publice care sunt organizații internaționale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Organizații internaționale» în conformitate cu articolele 112 și 118 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 040-070 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri SA în conformitate cu articolul 112 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
080	Abordarea IRB Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.

Rânduri	Instrucțiuni
090	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.
100	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.
110	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.
120	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.
130	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.
140	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.
155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 090-140 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri IRB în conformitate cu articolul 147 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

Rânduri	Instrucțiuni
160	Expuneri supuse riscului de piață Expunerile supuse riscului de piață cuprind pozițiile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV din CRR. 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 (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160); 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.
170-230	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 – 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 1095 de zile — [3 – 5 ani]: mai mare sau egală cu 1095 de zile și mai mică de 1825 de zile — [5 – 10 ani]: mai mare sau egală cu 1825 de zile și mai mică de 3650 de zile — [10 ani – mai mult: mai mare sau egală cu 3650 de zile”

ANEXA III

„ANEXA V

RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE

Cuprins

INSTRUCȚIUNI GENERALE	337
1. Referințe	337
2. Convenții	338
3. Consolidare	340
4. Portofoliile contabile ale instrumentelor financiare	340
4.1. Active financiare	340
4.2. Datorii financiare	341
5. Instrumente financiare	342
5.1. Active financiare	342
5.2. Valoarea contabilă brută	342
5.3. Datorii financiare	343
6. Defalcare pe contrapărți	343
INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	345
1. Bilanț	345
1.1. Active (1.1)	345
1.2. Datorii (1.2)	345
1.3. Capitaluri proprii (1.3)	346
2. Situația profitului sau pierderii (2)	347
3. Situația rezultatului global (3) 25	350
4. Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (4)	351
5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării (5)	353
6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării care sunt acordate societăților nefinanciare (6)	354
7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante (7)	354
8. Defalcarea datoriilor financiare (8)	355
9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente (9)	355
10. Instrumente derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (10 și 11)	358
10.1. Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri	358
10.2. Quantumurile de raportat pentru instrumentele derivate	359
10.3. Instrumente derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor»	360
10.4. Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților	361
10.5. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2)	361
10.6. Quantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1)	361
10.7. Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)	361

11.	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit (12)	362
11.1.	Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0)	362
11.2.	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)	362
11.3.	Transferuri între etapele deprecierei (prezentarea valorii brute) (12.2)	364
12.	Garanții reale și garanții primite (13)	365
12.1.	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)	365
12.2.	Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)	365
12.3.	Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3)	365
13.	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14)	365
14.	Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15)	366
15.	Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (16)	366
15.1.	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1)	366
15.2.	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, clasificate pe instrumente (16.2)	367
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)	367
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)	368
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)	368
15.6.	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5)	368
15.7.	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6)	369
15.8.	Deprecierea activelor nefinanciare (16.7)	369
16.	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17)	369
17.	Expuneri neperformante (18)	369
18.	Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (19)	373
19.	Repartizarea geografică (20)	376
19.1.	Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3)	376
19.2.	Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7)	376
20.	Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional (21)	377
21.	Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22)	377
21.1.	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1)	377
21.2.	Active implicate în serviciile furnizate (22.2)	378
22.	Interese în entități structurate neconsolidate (30)	379
23.	Părți afiliate (31)	379
23.1.	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)	379
23.2.	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)	380

24.	Structura grupului (40)	380
24.1.	Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1)	380
24.2.	Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2)	381
25.	Valoarea justă (41)	382
25.1.	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1)	382
25.2.	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)	382
26.	Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42)	382
27.	Provizioane (43)	382
28.	Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44)	382
28.1.	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)	382
28.2.	Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)	383
28.3.	Elemente memorandum [aferente cheltuielilor cu personalul] (44.3)	383
29.	Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (45)	383
29.1.	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1)	383
29.2.	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2)	383
29.3.	Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)	383
30.	Situația modificărilor capitalurilor proprii (46)	383
CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR		384

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 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 IAS nr. 1606/2002 ⁽¹⁾, care au fost adoptate de Comisie;
 - (c) «Regulamentul BCE BSI» sau «BCE/2013/33»: Regulamentul (CE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene ⁽²⁾;
 - (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 ⁽⁵⁾;
 - (h) «GAAP naționale»: principii contabile general acceptate la nivel național, 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 internațional 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 entității juridice alocat entităților, care identifică în mod unic o parte la o tranzacție 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.

2. CONVENȚII

6. În sensul anexelor III și IV, un punct de date evidențiat 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 referințe evidențiate cu negru înseamnă că punctele de date asociate nu sunt prezentate de către instituțiile care utilizează referințele din rândul sau coloana respectivă.
7. Formularele din anexele III și IV includ reguli de validare implicite, care sunt stabilite în cadrul formularelor respective prin utilizarea de convenții.
8. Utilizarea de paranteze în indicarea unui element în cadrul unui formular înseamnă că elementul respectiv trebuie scăzut pentru a obține 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 fața denumirii acestora, precum în «(-) acțiuni de trezorerie».

⁽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 (CE) 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).

⁽³⁾ Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților 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 instituții 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 situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19).

⁽⁶⁾ Recomandarea Comisiei din 6 mai 2003 de definire a microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii [C(2003)1422] (JO L 124, 20.5.2003, p. 36).

10. În «Modelul privind punctele de date» («MPD») pentru formularele de raportare a informațiilor 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 entitățile care raportează puncte de date respectă «convenția privind semnele» și permite cunoașterea atributului «credit/debit» corespunzător fiecărui punct de date.

11. Schematic, această convenție funcționează astfel cum se indică în tabelul 1.

Tabelul 1

Convenția credit/debit, semne pozitive și negative

Element	Credit/ Debit	Sold/Variație	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 «—»)
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 prudential, 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 prudentiale:
- (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 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», precum și 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».
14. Conform GAAP naționale, instituțiile 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 acestea sunt aplicate, portofoliile contabile relevante conform IFRS. În cazul în care regulile de evaluare pentru instrumentele financiare pe care instituțiile au permisiunea sau obligația de a le utiliza în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD se referă la regulile de evaluare din IAS 39, instituțiile 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 deținute în vederea tranzacționării»;
 - (b) «active financiare nedestinate tranzacționării, 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 naționale:
- (a) «active financiare destinate tranzacționării»;
 - (b) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;
 - (c) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii»;
 - (d) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri» și
 - (e) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării».

17. «Activele financiare destinate tranzacționării» includ toate activele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 22 din prezenta parte se raportează ca active financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.
18. Conform GAAP naționale 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 cumulată, minus pierderile din depreciere.
19. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, 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 achiziție și valoarea de piață («LOCOM») în mod discontinuu (LOCOM moderată), indiferent de evaluarea lor efectivă la data de referință a raportării. Activele evaluate la LOCOM moderată sunt activele pentru care LOCOM se aplică numai în anumite condiții. Cadrul contabil aplicabil prevede aceste condiții, cum ar fi deprecierea, o diminuare prelungită a valorii juste în comparație cu valoarea de achiziție sau schimbarea intențiilor conducerii.
20. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» 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 inițială și ulterioară la LOCOM, fie evaluarea inițială la cost și evaluarea ulterioară la LOCOM.
21. Indiferent de metoda de evaluare, investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate», cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.
22. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» includ instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate ca instrumente derivate deținute în vederea contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar.

4.2. Datorii financiare

23. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:
 - (a) «datorii financiare deținute în vederea tranzacționării»;
 - (b) «datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;
 - (c) «datorii financiare evaluate la costul amortizat».
24. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:
 - (a) «datorii financiare destinate tranzacționării»;
 - (b) «datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri».
25. «Datoriile financiare destinate tranzacționării» includ toate datoriile financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 26 din prezenta parte se raportează ca datorii financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și pentru instrumentele derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț 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 instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție 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 bilanț. Valoarea contabilă a instrumentelor financiare include dobânda cumulată. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor derivate fie este valoarea contabilă conform GAAP naționale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul, fie este egală cu zero dacă instrumentele derivate nu sunt recunoscute în bilanț.
28. Dacă sunt recunoscute conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacție, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte active sau alte datorii.
29. Dacă este cazul conform GAAP naționale bazate pe BAD, se raportează «marjele de ajustare pentru pozițiile de tranzacționare evaluate la valoarea justă». Marjele de ajustare diminuează valoarea activelor destinate tranzacționării și majorează valoarea datoriilor destinate tranzacționării.

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».
31. «Titlurile de datorie» sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt împrumuturi conform Regulamentului BCE BSI.
32. «Creditele și avansurile» sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include «creditele» conform Regulamentului BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept «credite» conform Regulamentului 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 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 ajustările valorii juste cumulate negative datorate riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 69 din partea 2 din prezenta anexă. 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 sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă 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 nedepreciate, sau orice valoare cumulată a ajustării valorii juste care este considerată ca pierdere din depreciere. Atunci când activele financiare respective nu fac obiectul dispozițiilor 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 naționale 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 raportare. În cazul în care instrumentele de datorie respective sunt evaluate la valoarea de piață, valoarea contabilă brută este valoarea de piață înainte de aplicarea ajustărilor de valoare ca urmare a riscului de credit;
- (f) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie incluse în categoria «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» 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 tranzacționării conform GAAP bazate pe BAD sau al activelor financiare deținute în vederea tranzacționării conform IFRS, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul în care GAAP bazate pe BAD impun marje de ajustare pentru instrumentele destinate tranzacționării 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», «poziții scurte», «depozite», «titluri de datorie emise» și «alte datorii financiare».
- 36. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică definiția pentru «depozite» din anexa II partea 2 din Regulamentul BCE BSI.
- 37. «Titlurile de datorie emise» sunt instrumente de datorie emise sub formă de titluri de către instituție și care nu sunt depozite conform Regulamentului 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 garanțiile 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 inițial, 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 piață [IFRS 9 punctul 2.3 litera (c), IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d)].
- 40. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile 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 garanții 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 tranzacțiilor în titluri de valoare sau tranzacții în valută în cazul în care sumele de plătit pentru tranzacții sunt recunoscute înainte de termenul de plată.

6. DEFALCARE PE CONTRAPĂRȚI

- 42. În cazul în care se solicită o defalcare pe contrapărți, se utilizează următoarele sectoare ale contrapărții:
 - (a) bănci centrale;

- (b) administrații publice: administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deținute de aceste administrații care au o activitate comercială (care sunt raportate la «instituții de credit», «alte societăți financiare» sau «societăți nefinanciare», în funcție de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale; organizații internaționale, precum instituțiile Uniunii Europene, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale;
 - (c) instituții de credit: orice instituție căreia i se aplică definiția 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 societăți financiare: toate societățile financiare și cvasi-societățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare;
 - (e) societăți nefinanciare: societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare conform Regulamentului 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 piață și servicii nefinanciare și financiare, cu condiția ca activitățile acestora să nu fie cele ale cvasi-societăților. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației («IFSLSGP») și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației.
43. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.
44. Contrapărțile imediate în următoarele tranzacții sunt:
- (a) pentru credite și avansuri, debitorul imediat. În cazul creanțelor comerciale, debitorul imediat este contrapartea obligată la plata creanțelor, exceptând în tranzacțiile cu recurs, în care debitorul imediat este entitatea care transferă creanțele în cazul în care instituția raportoare nu dobândește cea mai mare parte a tuturor riscurilor și a recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra creanțelor transferate;
 - (b) pentru titlurile de datorie și instrumentele de capitaluri proprii, emitentul titlurilor de valoare;
 - (c) pentru depozite, deponentul;
 - (d) pentru pozițiile scurte, contrapartea la operațiunea 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 contrapărților pentru instrumentele derivate pe riscul de credit se referă la sectorul din care face parte contrapartea la contract (cumpărător sau vânzător de protecție);
 - (f) pentru garanțiile financiare date, contrapartea este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat;
 - (g) pentru angajamentele de creditare și alte angajamente date, contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare;
 - (h) pentru angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente primite, garantul sau contrapartea care a oferit angajamentul instituției raportoare.

PARTEA 2**INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR****1. BILANȚ****1.1. Active (1.1)**

1. «Numerar în casă» include deținerile de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit pentru a face plăți.
2. «Soldurile de numerar la bănci centrale» includ soldurile de încasat la vedere la băncile centrale.
3. «Alte depozite la vedere» includ soldurile 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 la rândul «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» dacă pierderea rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire, fie la 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 la 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».
11. Conform IFRS, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile, indiferent dacă deprecierea 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. Datoriile care provin din angajamentele și garanțiile 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 naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile.
12. «Capitalul social rambursabil la cerere» include instrumentele de capital emise de instituție care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. La acest element, instituțiile includ părțile sociale ale organizațiilor 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 bilanț se raportează la «alte datorii».
14. «Datoriile incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» au același înțeles precum cel conform IFRS 5.
15. Conform GAAP naționale 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 naționale relevante.

1.3. Capitaluri proprii (1.3)

16. Conform IFRS, instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare includ contractele care intră sub incidența IAS 32.
17. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, «capitalul subscris nevărsat» include valoarea contabilă a capitalului emis de instituție solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referință. 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 naționale relevante bazate pe BAD, atunci când majorarea de capital poate fi înregistrată numai după primirea plății din partea acționarilor, 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 instituție, atunci când sunt separate în conformitate cu cadrul contabil relevant (inclusiv instrumentele financiare compuse cu instrumente derivate încorporate multiple ale căror valori sunt interdependente).
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 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.
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 opțiuni în cazul în care modificarea valorii-timp și modificarea valorii intrinseci ale opțiunii 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 investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» și «altele». «Rezervele sau pierderile cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» includ cuantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investițiile menționate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori în cazul în care acestea sunt contabilizate prin metoda punerii în echivalență. «Altele» includ rezervele diferite de cele menționate separat la celelalte elemente și pot include rezerve legale și rezerve statutare.
30. «Acțiunile de trezorerie» acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii care au fost redobândite de către instituție, atât timp cât acestea nu sunt vândute sau amortizate, cu excepția cazului în care, conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, se raportează la «alte active».

2. SITUAȚIA 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 «preț curat»), fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste categorii de instrumente («preț murdar»). Abordarea privind prețul 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».
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 recunoașterea 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 quantum 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.
37. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale, 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 instituție.
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 deținute 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 naționale, 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 instituție.
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 prețul curat, fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează prețul murdar.
41. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprind dividendele aferente instrumentelor recunoscute în decursul perioadei și dividendele aferente instrumentelor deținute la finalul perioadei de raportare.
42. Veniturile din dividende din investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate includ dividendele din aceste investiții, în cazul în care acestea sunt contabilizate altfel decât utilizând metoda punerii în echivalență.
43. «Câștigurile sau (-) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» includ câștigurile și pierderile din reevaluarea și derecunoașterea instrumentelor financiare clasificate ca fiind deținute în vederea tranzacționării. 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 părți 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 deținute în vederea tranzacționării în cazul în care se utilizează prețul murdar.

44. «Câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» includ și cuantumul recunoscut în situația 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 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 raportează a ales 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.
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.
49. «Câștigurile sau (–) pierderile din modificare – net» includ cuantumul 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.
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 bilanțului – 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 bilanțului și sunt, prin urmare, o pierdere recunoscută direct în profit sau pierdere, precum și recuperările de sume scoase anterior în afara bilanțului care sunt înregistrate direct în situația profitului sau pierderii.
54. Cota din profit sau pierdere de la filiale, entități asociate și asocieri în participație care sunt contabilizate conform metodei punerii în echivalență în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență». În conformitate cu IAS 28 punctul 10, valoarea contabilă a investiției se reduce cu valoarea dividendelor plătite de aceste entități. Deprecierea investițiilor respective se raportează la «[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]». Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor 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 deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte» include profitul sau pierderile generate de activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte.
56. Conform IFRS, câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate se raportează la «profit sau (-) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare» în cazul în care acestea sunt considerate activități întrerupte în conformitate cu IFRS 5. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, astfel de câștiguri și pierderi se raportează la «câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net».
3. SITUAȚIA 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 părții 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 părții ineficace cumulate din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre modificările variației valorii juste aferente instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la «variațiile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]» și modificările variației 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]».
58. «Acoperirea 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, cuantumul 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.
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. Pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și la costul amortizat, valoarea contabilă brută a activelor și a depreciierilor cumulate este defalcată pe etape de depreciere.
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 au ca rezultat o sumă 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, «depreciere cumulată» înseamnă:
- (a) pentru instrumentele de datorie evaluate la costul amortizat sau printr-o metodă bazată pe costuri, 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) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS, 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 deprecierei, 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.
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. 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».
74. Scoaterile în afara bilanțului (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 instituția să renunțe 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 bilanțului 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 instituția presupune că riscul de credit nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.10.
76. Creanțele comerciale în sensul IAS 1 punctul 54 litera (h), activele aferente contractului și creanțele 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 respective 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 funcție de încadrarea ca active depreciate ca urmare a riscului de credit a creanțelor comerciale, a activelor aferente contractului sau a creanțelor care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată.
77. Activele financiare achiziționate sau inițiate care sunt depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială se raportează separat în 4.3.1 și 4.4.1. Pentru aceste credite, deprecierea cumulată include numai modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială [IFRS 9 punctul 5.5.13].
78. În formularul 4.5 instituțiile raportează valoarea contabilă a «creditelor și avansurilor» și a «titlurilor de datorie» care corespund definiției «datoriilor subordonate» de la punctul 100 din prezenta parte.
79. În formularul 4.8, informațiile care urmează a fi raportate depind de posibilitatea ca activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii să facă obiectul dispozițiilor privind deprecierea în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD. Atunci când activele financiare respective fac obiectul deprecierei, instituțiile raportează în acest formular informațiile 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 bilanțului (write-off cumulat). În cazul în care aceste active financiare nu fac obiectul deprecierei, instituțiile raportează modificările valorii juste negative cumulate 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 deprecierei și ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare care se califică drept depreciere sau fac obiectul deprecierei. 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 deprecierei. 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 sau activele deținute în vederea tranzacționării, 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) «creanțele aferente cărților de credit» includ creditele acordate fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, fie prin intermediul cardurilor de credit [Regulamentul BCE BSI];
 - (c) «creanțele comerciale» includ creditele către alți debitori acordate în baza efectelor de comerț sau a altor documente care oferă dreptul de a primi încasările din tranzacțiile pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii. Acest element include toate tranzacțiile factoring și similare, cum ar fi acceptările, contractele ferme de cumpărare a creanțelor comerciale, contractele de scont bancar (forfaiting), scontarea facturilor, cambiile, efectele de comerț și alte drepturi de creanță atunci când instituția raportoare cumpără creanțe comerciale (cu și fără recurs);
 - (d) «contractele de leasing financiar» includ valoarea contabilă a creanțelor din contractele de leasing financiar. Conform IFRS, «creanțele din contractele de leasing financiar» sunt conforme definiției prevăzute în IAS 17;
 - (e) «creditele acordate în cadrul operațiunilor 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 scadențe 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» conform Regulamentului BCE BSI. Acest element include, printre altele, creanțele 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 funcție de garanțiile reale primite, după cum urmează:
- (a) «creditele garantate cu bunuri imobile» includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile rezidențiale sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (cunoscută, de regulă, sub denumirea de «loan-to-value») și de forma juridică a garanției reale;
- (b) «alte credite garantate» includ creditele și avansurile care au fost garantate în mod oficial cu garanții reale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare (cunoscută sub denumirea de «loan-to-value») și de forma juridică a garanțiilor reale, altele decât «credite garantate cu bunuri imobile». Această garanție reală include depuneri de titluri, numerar și alte garanții reale, indiferent de forma juridică a garanțiilor reale.
87. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcție de garanțiile reale și indiferent de scopul creditelor. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor garantate cu mai mult de un tip de garanție reală se clasifică și se raportează ca fiind garantate cu bunuri imobile, în cazul în care acestea sunt garantate cu bunuri imobile, indiferent dacă sunt garantate și prin alte tipuri de garanții.
88. Creditele și avansurile sunt clasificate pe baza scopului, după cum urmează:
- (a) «creditul pentru consum» include creditele acordate în special pentru consumul personal de bunuri și servicii [Regulamentul BCE BSI];
- (b) «creditele pentru achiziționarea de locuințe» includ creditele acordate gospodăriilor în scopul investițiilor în locuințe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuințelor [Regulamentul BCE BSI].
89. Creditele sunt clasificate în funcție de modul în care pot fi recuperate. «Creditele pentru finanțarea de proiecte» includ creditele care îndeplinesc caracteristicile expunerilor din finanțări specializate, astfel cum sunt definite la articolul 147 alineatul (8) din CRR.
6. DEFALCAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII CARE SUNT ACORDATE SOCIETĂȚILOR NEFINANCIARE (6)
90. Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele incluse în portofoliile de active deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării, se clasifică pe sectoare ale activităților economice folosind codurile NACE, pe baza activității principale a contrapărții.
91. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți 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 «secțiuni»). Instituțiile raportează creditele și avansurile acordate societăților nefinanciare care se angajează în activități financiare sau de asigurări în «K – Activități financiare și de asigurări».
93. Conform IFRS, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ (i) activele financiare la costul amortizat și (ii) activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv LOCOM. În funcție de specificațiile din fiecare GAAP național, acestea pot include (i) activele financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și (ii) activele financiare evaluate prin alte metode.
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 funcție de situația individuală a acestora.
95. Portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii 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 scadenței. Expunerile restante se raportează la întreaga lor valoare contabilă. Valorile contabile ale activelor în cauză se raportează în funcție de etapele de depreciere sau de statutul deprecierii, în conformitate cu standardele contabile aplicabile și sunt defalcate în funcție de numărul de zile de la cea mai veche sumă restantă neplătită la data de referință.
8. DEFALCAREA DATORIILOR FINANCIARE (8)
97. «Depozitele» și defalcarea produselor sunt definite în același mod ca în Regulamentul BCE BSI și, prin urmare, depozitele de economii reglementate sunt clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE BSI și sunt distribuite în funcție de contraparte. În particular, depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deși din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, fac obiectul unor penalități și restricții semnificative și au caracteristici care sunt foarte apropiate de cele ale depozitelor *overnight*, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.
98. «Titlurile de datorie emise» sunt împărțite în următoarele tipuri de produse:
- (a) «certIFICATELE DE DEPOZIT» reprezintă titluri care permit titularilor să retragă fonduri dintr-un cont;
 - (b) «titluri garantate cu active» conform articolului 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR;
 - (c) «obligațiuni garantate» conform articolului 129 alineatul (1) din CRR;
 - (d) «contractele hibride» cuprind contractele cu instrumente derivate încorporate;
 - (e) «alte titluri de datorie emise» includ titlurile de datorie care nu au fost înregistrate la rândurile anterioare, făcându-se distincția 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», în timp ce datoriile subordonate sub forma depozitelor sunt clasificate ca «depozite».
100. Formularul 8.2 include valoarea contabilă a «depozitelor» și a «titlurilor de datorie emise» care corespund definiției datoriilor subordonate 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 [Regulamentul BCE BSI].
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.
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 cele 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 etapa de depreciere corespunzătoare în 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) și ajustarea aferentă pentru pierdere este determinată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5, garanția sau angajamentul respectiv se raportează în etapa de depreciere 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) «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;
 - (f) «vânzarea de active și acorduri repo, astfel cum sunt definite 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 conform IFRS 9 anexa A.
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 putea să fie 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 putea 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.
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 LOM 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], trimerile și denumirile pentru următoarele tipuri de acoperire împotriva riscurilor și de portofolii contabile se interpretează ca trimerile 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 cărei 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 schimb valutar. Singura excepție o constituie cazul în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate ca parte a unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii; în situația respectivă, acestea se raportează la 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, opțiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars și corridors), swaption pe rata dobânzii și warranturi pe rata dobânzii;

- (b) titluri de capital: instrumentele derivate pe titluri de capital sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat de prețul unui anumit titlu de capital sau de un indice al prețurilor unui titlu de capital;
 - (c) schimb valutar și aur: aceste instrumente derivate includ contractele care presupun schimb valutar pe piața 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, opțiuni pe valută, swaption pe valută și warrant pe valută. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate tranzacțiile care implică expunerea la mai multe valute, fie prin rate de schimb, fie prin rate ale dobânzii, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii. Contractele pe aur includ toate tranzacțiile 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 bonității unui anumit credit de referință și care nu corespund definiției garanțiilor financiare [IFRS 9]. Contractele menționează un schimb de plăți în care cel puțin una dintre cele două părți este determinată de performanța creditului de referință. Plățile pot fi determinate de mai multe evenimente, inclusiv o nerespectare a obligațiilor de plată, o scădere a ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit a activului de referință. Instrumentele derivate de credit care corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează numai în formularul 9;
 - (e) marfă: aceste instrumente derivate sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de prețul sau indicele de preț al unor mărfuri cum ar fi un metal prețios (cu excepția 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 acțiunilor, la riscul de marfă sau de credit, cum ar fi instrumentele derivate climatice sau instrumentele derivate de asigurări.
130. În cazul în care un instrument derivat este influențat 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, tranzacțiile se alocă în funcție de următoarea ordine de prioritate:
- (a) mărfuri: toate tranzacțiile cu instrumente derivate care implică o expunere la mărfuri sau la un indice de mărfuri, indiferent dacă implică sau nu o expunere comună la mărfuri sau la oricare altă categorie de risc care ar putea include riscul de curs valutar, riscul de rată a dobânzii sau riscul de devalorizare a acțiunilor, se raportează în această categorie;
 - (b) titluri de capital: cu excepția contractelor cu expunere comună pe mărfuri și pe titluri de capital, care se raportează ca mărfuri, toate tranzacțiile cu instrumente derivate corelate cu performanța titlurilor de capital sau a indicilor titlurilor de capital se raportează în categoria titlurilor de capital. Tranzacțiile cu instrumente de capital cu expunere pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii ar trebui incluse în această categorie;
 - (c) schimb valutar și aur: această categorie include toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile privind mărfurile sau titlurile de capital) cu expunere la mai multe valute, fie că aparțin instrumentelor financiare purtătoare de dobândă, instrumentelor pe rate de schimb, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii.

10.2. Cuantumul de raportat pentru instrumentele derivate

131. Conform IFRS, «valoarea contabilă» pentru toate instrumentele derivate (pentru acoperirea împotriva riscurilor sau destinate tranzacționării) 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 inițiale, un instrument derivat este clasificat ca «activ financiar» sau ca «datorie financiară» în funcție de valoarea sa justă inițială. Ulterior recunoașterii inițiale, pe măsură ce valoarea justă a unui instrument derivat crește sau scade, termenii de schimb pot deveni fie favorabili instituției (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 instituțiile raportoare care aplică GAAP naționale bazate pe BAD pentru toate instrumentele derivate, indiferent dacă acestea trebuie înscrise în bilanț sau în afara bilanțului conform GAAP naționale bazate pe BAD.
133. «Valoarea noțională» este valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință, indiferent dacă aceste tranzacții conduc la înscriserea în bilanț a unor expuneri pe instrumente derivate. În special, următoarele elemente se iau în calcul la determinarea valorii noționale:
- (a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului noțional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului noțional la data de referință;
 - (b) valoarea noțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea noțională efectivă sau valoarea nominală a contractului;
 - (c) swap-uri: valoarea noțională a unui swap este valoarea principalului activ-suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;
 - (d) contracte pe titluri de capital și mărfuri: valoarea noțională 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, înmulțită cu prețul din contract pentru o unitate. Valoarea noțională care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulțită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;
 - (e) instrumente derivate de credit: valoarea contractuală care trebuie raportată pentru instrumentele derivate de credit este valoarea nominală a creditului de referință relevant;
 - (f) opțiunile digitale au o plată predefinită care poate fi fie o valoare monetară, fie un număr de contracte ale unui activ-suport. Valoarea noțională pentru opțiunile digitale este definită fie ca valoarea monetară predefinită, fie ca valoarea justă a activului-suport la data de referință.
134. Coloana «Valoarea noțională» a instrumentelor derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor noționale ale tuturor contractelor la care instituția este contraparte, indiferent dacă instrumentele derivate sunt considerate active sau datorii în bilanț ori nu sunt înscrise în bilanț. Toate valorile noționale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile noționale.
135. «Valoarea noțională» se raportează în funcție de «total» și de «din care: vândute» pentru elementele-rânduri: «Opțiuni extrabursiere», «Opțiuni pe piețe organizate», «Credit», «Mărfuri» și «Altele». Elementul «din care: vândute» include valorile noționale (preț de exercitare) ale contractelor în care contrapărțile (titularii opțiunilor) instituției (emitentul opțiunilor) au dreptul de a exercita opțiunea, iar pentru elementele legate de instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile noționale ale contractelor în care instituția (vânzătorul de protecție) a vândut (oferă) protecție contrapărților acestora (cumpărătorii de protecție).
136. Alocarea unei operațiuni în categoria «OTC» sau «piață organizată» depinde de natura pieței pe care are loc operațiunea, și nu de existența sau nu a unei obligații de compensare pentru respectiva operațiune. O «piață organizată» este o piață reglementată în sensul articolului 4 punctul 92 din CRR. Prin urmare, în cazul în care o entitate raportoare încheie un contract pe instrumente derivate pe o piață extrabursieră în care este obligatorie compensarea centrală, aceasta trebuie să clasifice instrumentul derivat ca «OTC», și nu ca «piață organizată».

10.3. Instrumente derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor»

137. Instrumentele derivate care sunt deținute 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 naționale 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 părți 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 «deținute în vederea tranzacționării» în conformitate cu IFRS 9 anexa A sau activele destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzacționare 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 tranzacționarea în cont propriu.
139. Instrumentele derivate care corespund definiției «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 părți 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 contrapărților

141. Valoarea contabilă și valoarea noțională totală a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, precum și a instrumentelor derivate deținute în vederea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, care sunt tranzacționate pe piața extrabursieră se raportează pe contrapărți folosind următoarele categorii:
- (a) «instituții de credit»;
 - (b) «alte societăți financiare»;
 - (c) «restul» cuprinzând toate celelalte contrapărți.
142. Toate instrumentele derivate extrabursiere, indiferent de tipul de risc aferent acestora, sunt defalcate pe aceste contrapărți.

10.5. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2)

143. În cazul în care GAAP naționale în temeiul 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 investiții nete într-o operațiune 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 naționale 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 acestora în conformitate cu normele de evaluare aplicabile pentru portofoliile contabile din care fac parte în IFRS sau în GAAP bazate pe BAD. Nu se raportează nicio «valoare noțională» 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 operațiuni de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor recunoscute în situația poziției 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 operațiuni de acoperire, altele decât acoperirea portofoliului împotriva riscului de rată a dobânzii, în conformitate cu IAS 39 punctul 89A. Microacoperirile includ operațiunile de acoperire a pozițiilor nete împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 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 părți a acestora nu se raportează.
150. «Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile pozițiilor nete» includ ajustările acoperirilor care, în urma întreruperii relației 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.
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 poziție 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 poziții nete (înainte de compensare)».
152. «Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni 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. 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)**
153. Formularul 12.0 conține 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 naționale bazate pe BAD impun ca activele respective să facă obiectul deprecierii. Ajustările valorii aferente activelor evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață 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. Variațiile cuantumurilor aferente ajustărilor datorate rambursării și cedărilor de active financiare se raportează la «alte ajustări». Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74.
- 11.2. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)**
156. Formularul 12.1 conține 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 și pe contrapărți.

157. Provizioanele pentru expunerile extrabilanțiere care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 se raportează în funcție de etapele de depreciere. Deprecierile angajamentelor de creditare se raportează ca provizioane numai în cazul în care nu sunt considerate împreună cu deprecierea 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 deprecierei aferentă activelor financiare care au fost evaluate la nivel colectiv sau, respectiv, 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, după caz. Activele inițiate sau achiziționate includ active care rezultă din tragerea angajamentelor extrabilanțiere date.
160. «Diminuările datorate derecunoașterii» includ cuantumul modificărilor aferente pierderilor preconizate datorate activelor financiare derecunoscute în totalitate în perioada de raportare 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 deprecierei 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 raportare din cauza unei creșteri sau diminuări a riscului de credit după recunoașterea inițială, indiferent dacă acestea 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 veniturilor din dobânzi acumulate și plătite se raportează în această coloană. Acest element cuprinde, de asemenea, impactul trecerii timpului asupra pierderilor preconizate 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 deprecierei. 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;
 - (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 cuantumulurile aferente activelor financiare scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de raportare 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 raportare, și nu numai pe cele care fac încă obiectul unei măsuri de executare.
166. «Alte ajustări» cuprind orice quantum care nu a fost raportat în coloanele precedente, inclusiv, printre altele, 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.

11.3. Transferuri între etapele deprecierei (prezentarea valorii brute) (12.2)

167. În formularul 12.2 se raportează valoarea contabilă brută pentru activele financiare, iar pentru expunerile extrabilanțiere cărora li se aplică dispozițiile privind deprecierea din IFRS 9 se raportează valoarea nominală care a fost transferată între etapele de depreciere în cursul perioadei de raportare.
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.
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, 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.
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 «rezidențiale» include creditele garantate cu bunuri imobile rezidențiale, iar subcategoria «comerciale» include creditele garantate cu alte bunuri imobile decât cele rezidențiale, inclusiv birouri și spații comerciale și alte tipuri de bunuri imobile comerciale. Pentru a stabili dacă garanțiile reale sunt sub formă de bunuri imobile rezidențiale sau comerciale se respectă dispozițiile CRR;
 - (b) în cadrul categoriei «alte credite garantate», subcategoria «numerar [instrumente de datorie emise]» include:
 - (a) depozite ale instituției raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut și (b) titluri de datorie emise de instituția raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un împrumut. Categoria «restul» include gajuri pe alte titluri emise de către orice parte terță sau gajuri pe alte 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 își îndeplinește 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 acestora 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 cea mai bună calitate.

12.2. Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [deținute la data raportării] (13.2)

175. Acest formular include valoarea contabilă a garanției reale care a fost obținută între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care a rămas recunoscută în bilanț la data de referință.

12.3. Active obținute prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute [active corporale], valoarea cumulată (13.3)

176. «Executare silită [active corporale]» este valoarea contabilă cumulată a activelor corporale obținute prin intrarea în posesia garanției reale care rămâne recunoscută în bilanț la data de referință excluzându-le pe cele clasificate ca «imobilizări corporale».

13. IERARHIA VALORII JUSTE: INSTRUMENTE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (14)

177. Instituțiile raportează valoarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă conform ierarhiei prevăzute în IFRS 13 punctul 72. 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.

178. «Modificarea valorii juste în cursul perioadei» include câștigurile sau pierderile din reevaluările efectuate în conformitate cu IFRS 9, IFRS 13 sau GAAP naționale, după caz, în cursul perioadei în ceea ce privește instrumentele care continuă să existe la data raportării. Astfel de câștiguri și pierderi se raportează astfel cum sunt incluse în situația profitului sau pierderii sau, după caz, în situația rezultatului global; astfel, 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 referință.
14. DERCUNOAȘTERE ȘI DATORII FINANCIARE ASOCIATE ACTIVELOR FINANCIARE TRANSFERATE (15)
180. Formularul 15 include informații privind activele financiare transferate, din care o parte sau toate nu se califică pentru derecunoaștere, precum și activele financiare derecunoscute în totalitate, pentru care instituția reține drepturi legate de administrare.
181. Datoriile asociate se raportează în funcție de portofoliul în care activele financiare transferate asociate au fost incluse în activ, și nu în funcție de portofoliul în care au fost incluse în secțiunea de datorii a bilanțului.
182. Coloana «Valori derecunoscute în scopuri de capital» include valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute în scopuri contabile, dar derecunoscute în scopuri prudențiale deoarece instituția le tratează ca poziții din securitizare în scopuri de capital, în conformitate cu articolele 109, 243 și 244 din CRR.
183. «Acordurile de răscumpărare» («repo») sunt tranzacții în care instituția primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preț, cu angajamentul răscumpărării aceluiași active (sau a unora identice) la un preț fix la o dată ulterioară specificată. Tranzacțiile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, «acorduri de răscumpărare» («repo»). Cuantumul primei de instituție în schimbul activelor financiare transferate către o parte terță («cumpărător temporar») se clasifică la «acorduri de răscumpărare» în cazul în care există un angajament de inversare a operațiunii, și nu doar o opțiune în acest sens. Acordurile de răscumpărare includ, de asemenea, operațiunile de tip repo care pot cuprinde:
- (a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar;
 - (b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.
184. «Acorduri de răscumpărare» («repo») și «credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo» («reverse repo») presupun numerar primit sau dat cu împrumut de către instituție.
185. În cadrul unei tranzacții de securitizare, în cazul în care activele financiare transferate sunt derecunoscute, instituțiile declară câștigurile (pierderile) generate de elementul din cadrul situației veniturilor și cheltuielilor care corespunde «portofoliului contabil» în care activele financiare au fost incluse anterior derecunoașterii acestora.
15. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (16)
186. Pentru anumite elemente din situația 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 contrapărților (16.1)**
187. Veniturile din dobânzi sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:
- (a) venituri din dobânzi aferente activelor financiare și altor active;
 - (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 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 deținute în vederea tranzacționării, 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 deținute în vederea tranzacționării, 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.
 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 cuantumul asociat 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, inclusiv activelor financiare depreciate achiziționate sau inițiate. 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.
- 15.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, clasificate 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.
 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 naționale 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 achiziție și valoarea de piață. Câștigurile și pierderile din instrumentele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale 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 deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)**
197. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării 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 tranzacționarea în valută pe piața la vedere, cu excepția schimbului de bancnote și monede străine, sunt de asemenea incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea sau din derecunoașterea și reevaluarea de metale prețioase nu sunt incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare, ci la «alte venituri de exploatare» sau la «alte cheltuieli de funcționare», în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte.

199. Elementul «din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii 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 părți 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 deținut în vederea tranzacționării [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 deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri (16.4)**
200. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sunt, de asemenea, defalcate pe tipuri de riscuri; fiecare element din defalcare reprezintă quantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al riscului-suport (rată a dobânzii, titluri de capital, curs de schimb valutar, credit, mărfuri și altele) asociat expunerii, inclusiv instrumentele derivate asociate. Câștigurile și pierderile din diferențele 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:
- (a) rata dobânzii: incluzând tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);
 - (b) capitaluri proprii: 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 de 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 quantumul 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 quantumul 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.
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 nedeseminate 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, de asemenea, 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.

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 extrabilanțiere obținute folosindu-se perimetrul de consolidare contabil, și anume, incluzând în consolidare filiale care sunt societăți de asigurări și societăți nefinanciare. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceeași metodă ca și în situațiile financiare.
210. În acest formular, elementul «investiții în filiale, asocieri în participație și entități 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)

213. În sensul formularului 18, expunerile neperformante sunt cele care îndeplinesc oricare dintre următoarele criterii:
- (a) sunt expuneri semnificative cu scadența depășită cu peste 90 de zile;
 - (b) se consideră că, în lipsa executării garanției reale, este improbabil ca debitorul să își achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.
214. Această calificare ca expuneri neperformante se aplică fără a se aduce atingere clasificării unei expuneri ca fiind în stare de nerambursare în scopuri de reglementare, în conformitate cu articolul 178 din CRR, sau ca fiind depreciată în scopuri contabile, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.
215. Expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și expunerile care s-a constatat că sunt depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil sunt considerate întotdeauna expuneri neperformante. Conform IFRS, în sensul formularului 18, expunerile depreciate sunt cele care au fost considerate depreciate (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate, depreciate ca urmare a riscului de credit. Expunerile incluse în alte etape de depreciere decât etapa 3 sunt considerate neperformante în cazul în care îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi considerate neperformante.

216. Expunerile se clasifică la cuantumul lor total și fără a ține seama de existența vreunei garanții reale. Importanța se evaluează în conformitate cu articolul 178 din CRR.
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 extrabilanțiere, cu excepția acelor expuneri deținute în vederea tranzacționării.
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, «valoarea contabilă brută» se raportează 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 această parte a prezentei anexe.
222. În sensul formularului 18, o expunere este «restantă» atunci când îndeplinește criteriile de la punctul 96 din prezenta parte.
223. În sensul formularului 18, «debitor» înseamnă un debitor în sensul articolului 178 din CRR.
224. Se consideră că un angajament constituie o expunere neperformantă la valoarea sa nominală în cazul în care, retras sau utilizat în alt mod, acesta ar duce la expuneri care riscă să nu fie restituite în întregime fără executarea garanțiilor reale.
225. Se consideră că garanțiile financiare date constituie expuneri neperformante la valoarea lor nominală în cazul în care există riscul ca garanția financiară să fie exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv, în special, în cazul în care expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă, menționate la punctul 213. În cazul în care suma datorată beneficiarului garanției în temeiul contractului de garanție financiară este restantă, instituția raportoare evaluează dacă suma de încasat rezultată îndeplinește criteriile privind expunerile neperformante.
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;
 - (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, dacă acestea nu sunt deja considerate ca fiind depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, 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 următoare:
- (a) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;
 - (b) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât este probabil să se efectueze rambursarea integrală, în conformitate cu condițiile inițiale sau, după caz, cu condițiile modificate;
 - (c) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.
229. O expunere este clasificată în continuare drept neperformantă în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 228 literele (a), (b) și (c) din această parte a prezentei anexe, chiar dacă expunerea a îndeplinit deja criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 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.
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 următoare:
- (a) expunerile nu sunt considerate depreciate sau în stare de nerambursare de instituția raportoare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;
 - (b) a trecut un an de la momentul cel mai recent dintre momentul în care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare și momentul în care expunerile au fost clasificate drept neperformante;
 - (c) nu există, în urma măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, nicio sumă restantă și nicio preocupare legată de rambursarea integrală a expunerii în conformitate cu condițiile ulterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare. Absența preocupărilor în acest sens se determină după o analiză a situației financiare a debitorului, efectuată de către instituție. Se poate considera că nu mai există preocupări în cazul în care debitorul a plătit, prin intermediul plăților sale periodice în conformitate cu condițiile posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, un total egal cu suma care era anterior restantă (în cazul în care existau sume restante) sau care a fost anulată (în cazul în care nu existau sume restante), în conformitate cu măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, sau debitorul și-a demonstrat în alt mod capacitatea de a se conforma condițiilor posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare.

Condițiile de ieșire specifice menționate la literele (a), (b) și (c) se aplică în plus față de criteriile aplicate de instituțiile raportoare pentru expunerile depreciate și cele în stare de nerambursare, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 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 punctul respectiv litera (b), 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);
 - (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 F18. Valoarea notională a tuturor angajamentelor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în formularul 9.
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 funcție de intervalele de timp de întârziere la plată. Expunerile care nu sunt restante sau sunt restante cu 90 de zile sau mai puțin, dar, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității 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 funcție 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, cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate ca urmare a riscului de credit, se raportează în această coloană;
- (b) expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

238. Cifrele corespunzătoare elementului «depreciere cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane» 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 neperformante se raportează separat. Cuantumul raportat 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.

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. Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare constau în concesiuni față de un debitor care se confruntă sau urmează să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare («dificultăți financiare»).

241. În sensul formularului 19, o concesiune poate duce la o pierdere pentru creditor și se referă la una dintre următoarele acțiuni:

- (a) o modificare a clauzelor anterioare ale unui contract pe care debitorul este considerat în imposibilitatea de a le respecta din cauza dificultăților sale financiare («datorie problematică») care îi reduc acestuia capacitatea de a-și onora obligațiile financiare, și la care nu s-ar fi recurs dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare;
- (b) o refinanțare totală sau parțială a contractului de datorie problematic, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare.

242. Printre dovezile unei concesiuni se numără cel puțin una dintre următoarele:

- (a) o diferență în favoarea debitorului între clauzele contractuale modificate și clauzele anterioare ale contractului;
- (b) includerea într-un contract modificat a unor clauze mai favorabile decât cele pe care le-ar fi putut obține alți debitori cu un profil de risc similar de la aceeași instituție la momentul respectiv.

243. Exercițarea 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*) este considerată o concesiune 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 actuale debitorul nu este în măsură să le respecte.

245. În sensul formularului 19, «debitorul» include toate entitățile juridice din grupul debitorului care sunt incluse în perimetrul de consolidare contabil și persoanele fizice care controlează grupul respectiv.

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 punctul 247 din prezenta parte.
249. 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 în formularul 19, astfel cum se definește la 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 astfel cum este definită la 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 concesiune, 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 cu condiția să se fi efectuat o concesiune, astfel cum este definită la punctele 240 și 241 din această parte a prezentei anexe, indiferent de impactul modificării asupra variației riscului de credit aferent activului financiar după recunoașterea inițială. Se consideră că au fost aplicate măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele situații:
- (a) un contract modificat a fost clasificat drept neperformant înainte de modificare sau ar fi considerat neperformant în absența modificării;
 - (b) modificarea unui contract implică o anulare totală sau parțială a datoriei prin scoaterea unor elemente în afara bilanțului;
 - (c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru un debitor care este neperformant sau care ar fi considerat drept neperformant în lipsa utilizării acestor clauze;
 - (d) simultan cu acordarea unei concesiuni pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesiune, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost clasificat drept neperformant sau care, în absența refinanțării, ar fi clasificat drept neperformant.
253. O modificare care implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale este tratată ca o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în cazul în care această modificare reprezintă o concesiune.
254. Există o prezumție relativă conform căreia s-a aplicat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele circumstanțe:
- (a) contractul modificat a fost restant în totalitate sau parțial cu peste 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile, în totalitate sau parțial, în lipsa modificării;
 - (b) simultan cu concesiunea pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesiune, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost în totalitate sau parțial restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare refinanțării sale;
 - (c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru debitorii care înregistrează întârzieri la plată de 30 de zile sau debitorii care ar înregistra astfel de întârzieri de 30 de zile în lipsa exercitării acestor clauze.
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 213-224 și 260 din prezenta parte. Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:
- (a) expunerea restructurată în urma dificultăților financiare este considerată drept performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante după ce analiza situației financiare a debitorului a arătat că aceasta nu mai îndeplinește condițiile pentru a fi considerată neperformantă;
 - (b) a trecut o perioadă de minimum doi ani de la data la care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare a fost considerată ca fiind performantă («perioadă de probă»);
 - (c) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă, s-au efectuat plăți periodice a căror valoare agregată a principalului sau a dobânzii nu este neglijabilă;
 - (d) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile la sfârșitul perioadei de probă.
257. În cazul în care condițiile menționate la punctul 256 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) expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.
260. În cazul în care se aplică măsuri suplimentare de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante sau dacă expunerea devine restantă cu peste 30 de zile, ea va fi clasificată drept neperformantă.
261. «Expunerile performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor performante. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare sunt supuse unei perioade de probă în conformitate cu punctul 256, inclusiv în cazul în care se aplică punctul 259. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă și care au fost reclasificate din categoria expunerilor neperformante se raportează separat în cadrul expunerilor performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în coloana «din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante».
262. «Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare includ următoarele:
- (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;
 - (b) expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;
 - (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu punctul 260.
263. În cazul în care măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică și expunerilor care erau neperformante înainte de extinderea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, valoarea acestor expuneri restructurate în urma dificultăților financiare este identificată separat în coloana «din care: restructurarea expunerilor neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare».

264. Următoarele expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate în coloane separate:
- (a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Conform IFRS, cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau inițiate ca urmare a riscului de credit, se raportează în această coloană;
 - (b) expunerile care se consideră că sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.
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 trezorerie. 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 sa 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. Cuanțumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuanțumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.
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. În acest sens, «interne» include activitățile recunoscute în statul membru unde este localizată instituția raportoare.
- 19.2. **Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7)**
271. Formularele 20.4-20.7 conțin informații «pentru fiecare țară» pe baza reședinței contrapărții imediate, astfel cum au fost definite la punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe. Repartizarea furnizată include expunerile sau datoriile aferente rezidenților din fiecare țară străină în care instituția deține expuneri. Expunerile sau datoriile față de organizațiile internaționale și băncile multilaterale de dezvoltare nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică «Alte țări».
272. «Instrumentele derivate» se referă atât la instrumentele derivate destinate tranzacționării, 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 deținute în vederea tranzacționării conform IFRS și activele destinate tranzacționării conform GAAP sunt identificate separat. Activele financiare care fac obiectul deprecierii au același înțeles ca la punctul 93 din prezenta parte. 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, «deprecierea cumulată» și «modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante» se raportează conform definițiilor de la punctele 69-71 din prezenta parte.
275. În formularul 20.4 pentru instrumentele de datorie, «valoarea contabilă brută» se raportează astfel cum este definită la 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», instrumentele de datorie se raportează conform definițiilor de la punctele 213-232 din prezenta parte. Restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare cuprinde toate contractele de «datorie» în sensul formularului 19, cărora li se aplică măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la punctele 240-255 din prezenta parte.
276. În formularul 20.5, «provizioanele pentru angajamente și garanții date» includ provizioanele evaluate conform IAS 37, pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4, precum și provizioanele pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare conform dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 și provizioanele pentru angajamente și garanții potrivit GAAP naționale bazate pe BAD, în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte.
277. În formularul 20.7, creditele și avansurile nedeținute în vederea tranzacționării se raportează împreună cu clasificarea pe coduri NACE «pentru fiecare țară». Codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). Creditele și avansurile care fac obiectul deprecierei se referă la aceleași portofolii, astfel cum se prevede la punctul 93 din prezenta parte.
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 instituție (locator) unor părți terțe în cadrul unor acorduri care se califică drept contracte de leasing operațional conform cadrului contabil relevant se împart la totalul activelor corporale.
279. Conform IFRS, activele care au fost oferite în sistem de leasing de către instituție (ca locator) unor părți terțe în cadrul unor contracte de leasing operațional se raportează defalcate pe metode de evaluare.
21. FUNCȚII 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 diferenței dintre «venituri din onorarii și comisioane» și «cheltuieli cu onorarii și comisioane». În aceleași scopuri, cuantumul «dobânzii nete» este valoarea absolută a diferenței dintre «venituri din dobânzi» și «cheltuieli cu dobânzile».
- 21.1. Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1)**
281. Veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele se raportează pe tipuri de activități. Conform IFRS, acest formular include alte venituri din onorarii și comisioane și alte cheltuieli cu onorariile și comisioanele decât următoarele două:
- (a) cuantumul luat în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7 punctul 20 litera (c)];
 - (b) cuantumul 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 tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu sunt incluse; acestea fac parte din valoarea inițială de achiziție/emisiune a instrumentelor și sunt amortizate prin profit sau pierdere în cursul duratei de viață reziduale a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii [a se vedea IFRS 9 punctul 5.1.1].
283. Conform IFRS, costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării 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 deținute în vederea tranzacționării – net», din «câștigurile sau pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, 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», în funcție de portofoliul contabil în care sunt clasificate. Acestea nu fac parte din valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a instrumentelor respective și sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere.

284. Instituțiile raportează veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele conform următoarelor criterii:

- (a) «Titluri. Emisiuni» includ onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;
- (b) «Titluri. Ordine de transfer» includ onorariile și comisioanele generate de primirea, transmiterea și executarea în numele clienților a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;
- (c) «Titluri. Altele» includ onorariile și comisioanele generate de instituția care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;
- (d) «Compensare și decontare» include veniturile (sau cheltuielile) din onorarii și comisioane generate de (sau percepute de la) instituție atunci când participă la facilitățile de compensare și de decontare cu contra-partea;
- (e) «Administrarea activelor», «Custodie», «Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv», «Tranzacții fiduciare», «Servicii de plată» includ veniturile (sau cheltuielile) din onorarii și comisioane generate de (sau percepute de la) instituție în cazul în care furnizează astfel de servicii;
- (f) «Finanțare structurată» include onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de instrumente financiare, altele decât titlurile inițiate sau emise de către instituție;
- (g) 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;
- (h) «Angajamente de creditare date» și «Garanții financiare date» includ cuantumul, recunoscut ca venit aferent perioadei, al amortizării onorariilor și comisioanelor pentru aceste activități recunoscute inițial ca «alte datorii»;
- (i) «Angajamente de creditare primite» și «Garanții financiare primite» includ 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»;
- (j) «Altele» includ alte venituri (cheltuieli) din onorarii și comisioane generate (percepute) de instituție, cum ar fi cele derivate din «alte angajamente», din servicii de schimb valutar (cum ar fi schimbul de bancnote sau monede străine) sau din furnizarea (primirea) de consultanță și alte servicii pe bază de onorarii.

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 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 administrare a activelor aflate în custodie, 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 colectarea în numele clienților a plăților generate de instrumentele de datorie care nu sunt recunoscute în bilanțul instituției și nici nu au fost inițiate de aceasta;
- (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, dacă 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 suportate în cursul perioadei de raportare de către o instituție raportoare cu privire la interesele deținute în entități structurate neconsolidate.

23. PĂRȚI AFILATE (31)

288. Instituțiile raportează cuantumul și/sau tranzacțiile aferente bilanțului și expunerile extrabilanțiere atunci când contrapartea este o parte afiliată în conformitate cu IAS 24.
289. Tranzacțiile intragrup și soldurile intragrup ale grupului prudențial sunt eliminate. La «Filiale și alte entități din același grup», instituțiile includ soldurile și tranzacțiile aferente filialelor care nu au fost eliminate, fie pentru că filialele nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale conform perimetrului de consolidare prudențial, fie pentru că, în conformitate cu articolul 19 din CRR, filialele sunt excluse din perimetrul de consolidare prudențial pentru că sunt neglijabile sau întrucât, pentru instituțiile care fac parte dintr-un grup mai extins, filialele aparțin societății-mamă de cel mai înalt rang, și nu instituției în cauză. La «Asociați și asocieri în participație», instituțiile includ părțile din solduri și din tranzacțiile cu asocieri în participație și entități asociate din grupul de care aparține entitatea care nu au fost eliminate în cazul în care se aplică metoda consolidării proporționale.

23.1. Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1)

290. Pentru «Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite», cuantumul care se raportează reprezintă suma dintre «valoarea nominală» a creditelor și a altor angajamente primite și «valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare» pentru garanțiile financiare primite, conform definiției de la punctul 119 din prezenta parte.

291. «Deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante» se raportează conform definițiilor de la punctele 69-71 din prezenta parte numai pentru expunerile neperformante. «Provizioanele privind expunerile extrabilanțiere neperformante» includ provizioanele, astfel cum sunt definite la punctele 11, 106 și 111 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

23.2. Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2)

292. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea altor active decât cele financiare» includ toate câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare generate de tranzacțiile cu părți afiliate. Acest element include câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare care au fost generate de tranzacțiile cu părți afiliate și care fac parte din oricare dintre următoarele elemente-rânduri din «situația profitului sau pierderii»:

- (a) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate», în cazul în care raportarea se efectuează conform GAAP naționale bazate pe BAD;
- (b) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare»;
- (c) «profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte»;
- (d) «profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare».

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 în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

24. STRUCTURA GRUPULUI (40)

294. Instituțiile furnizează la data raportării 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. Sunt incluse în raport 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 acțiunile proprii deținute de instituția raportoare («acțiuni de trezorerie») sunt excluse din domeniul de aplicare al acestui 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 definiții:
- (a) «codul LEI» include codul LEI al entității în care s-a investit. În cazul în care există un cod LEI pentru entitatea în care s-a investit, acesta se raportează;
 - (b) «codul entității» include codul de identificare a entității în care s-a investit. Acest cod al entității este un număr de identificare a rândului și este unic pentru fiecare rând din formularul 40.1;
 - (c) «denumirea entității» include denumirea entității în care s-a investit;
 - (d) «data intrării» înseamnă data la care entitatea în care s-a investit a intrat în «perimetrul de consolidare al grupului»;
 - (e) «capitalul social al entității în care s-a investit» înseamnă quantumul total al capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de referință;

- (f) «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 cuantumul acestor elemente din ultimele situații financiare ale entității în care s-a investit;
- (g) «reședința entității în care s-a investit» înseamnă țara de reședință a entității în care s-a investit;
- (h) «sectorul entității în care s-a investit» înseamnă sectorul contrapărții, astfel cum este definit la punctul 42 din partea 1 a prezentei anexe;
- (i) «codul NACE» se furnizează pe baza activității principale a entității în care s-a investit. Pentru societățile nefinanciare, codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»); pentru societățile financiare, codurile NACE se raportează cu un grad de detaliere cu două niveluri (pe «divizii»);
- (j) «participații cumulate în capitalurile proprii (%)» reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;
- (k) «drepturi de vot (%)» înseamnă procentul de drepturi de vot asociat instrumentelor de participație deținute de instituție la data de referință;
- (l) «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);
- (m) «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);
- (n) «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);
- (o) «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;
- (p) «costul de achiziție» înseamnă suma plătită de investitori;
- (q) «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»;
- (r) «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.

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 atribuit 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 LEI al societății holding» include codul LEI al societății care deține titlul. În cazul în care există un cod LEI pentru societatea holding, acesta se raportează;
- (c) «codul entității», «participații cumulate în capitalurile proprii (%)», «valoarea contabilă» și «costuri de achiziție» sunt definite mai sus. Cuantumul 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 aceste portofolii contabile; cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseperate.

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.

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.

28.2. Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)

309. Formularul referitor la variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate indică reconcilierea dintre soldul de deschidere și cel de închidere al valorii actualizate cumulate a tuturor obligațiilor aferente beneficiilor determinate ale instituției. Efectele diferitelor elemente enumerate în IAS 19 punctul 141 aferente perioadei sunt prezentate separat.
310. Cuantumul «soldului de închidere [valoare actualizată]» din formularul pentru variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate este egal cu «valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate».

28.3. Elemente memorandum [afereente cheltuielilor cu personalul] (44.3)

311. Pentru raportarea elementelor memorandum privind cheltuielile cu personalul, se folosesc următoarele definiții:
- (a) «pensiile și cheltuielile similare» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli de personal pentru toate obligațiile aferente beneficiilor post-angajare (atât planurile de contribuții determinate, cât și planurile de beneficii determinate) și contribuții la fondurile de asigurări sociale;
 - (b) «plățile pe bază de acțiuni» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru plățile pe bază de acțiuni.

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, la coloana «Venituri», randamentul obținut, iar la coloana «Cheltuieli», costurile suportate de instituție în calitate de locatar 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».
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 de 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 cuantumul 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.

PARTEA 3**CORRESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR**

1. Tabelele 2 și 3 pun în corespondență clasele de expuneri 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 ipotecă 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.

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 atribuie 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.

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.”

ANEXA IV

„ANEXA IX

INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI A RISCULUI DE CONCENTRARE

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	387
1. Structură și convenții	387
2. Abrevieri	388
PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	388
1. Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE	388
2. Structura formularului LE	389
3. Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE	389
4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate	390
4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri	390
5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)	391
5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	391
6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)	392
6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	392
7. C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)	397
7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	397
8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)	398
8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	398
9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)	399
9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane	399

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții

1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari («LE») este format din șase 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 unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3);
 - (e) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4);
 - (f) tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).

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.
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 a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

În prezenta anexă, instrucțiunile privind raportarea expunerilor mari se aplică și în cazul raportării expunerilor semnificative prevăzute la articolele 9 și 11, în conformitate cu domeniul de aplicare definit la articolele respective.

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) ultima teză 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. Valoarea expunerii care este rezultatul scăderii sumei înscrise în coloana 320 («Cuantumuri exceptate») din formularul LE2 din suma de la coloana 210 («Total») din același formular reprezintă cuantumul care se utilizează pentru determinarea acestor cele mai mari 20 de expuneri.
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 entități din sectorul financiar nereglementate, 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. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. 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. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienți 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).

7. 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

8. 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.
9. 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.
10. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate cuantumul care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții, precum și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.

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. «Entitățile din sectorul financiar nereglementate» sunt definite la articolul 142 alineatul (1) punctul 5 din CRR.
13. «Instituțiile» sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.
14. Trebuie raportate expunerile față de «asociațiile de drept civil». În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumul 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.
15. 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.
16. «Expunerile» sunt definite la articolul 389 din CRR:
 - (a) 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) «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.]*
17. Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (5).

18. 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 (1), (2) și (3) din CRR. Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat enumerat în anexa II la CRR se stabilește 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 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.
19. «Valoarea expunerii» se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.
20. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR este descris la articolele 399-403 din CRR.
21. Acordurile reverse repo care fac obiectul raportării pentru expunerile mari sunt raportate 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 quantum al creanței pe care contrapartea la tranzacție o deține asupra părții terțe, și nu drept quantum al expunerii față de contraparte.

4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate

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 quantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest quantum reprezintă 25 % din capitalul eligibil, care este raportat la rândul 226 din formularul 4 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 europene delegate adoptate în conformitate cu articolul 459 litera (b) din CRR.
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. Se raportează quantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest quantum trebuie să fie următorul: — în cazul în care procentajul de 25 % din capitalul eligibil 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 capitalul eligibil; — în cazul în care 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 capitalul eligibil al 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 capitalul său eligibil, 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 459 litera (b) din CRR.
030	Instituții în % Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR. Quantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată la rândul 020) exprimată ca procentaj din capitalul eligibil.

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 31.00. Identificarea 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) 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 financiar nereglementată).
010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul trebuie să fie utilizat pentru identificarea contrapărții individuale. Cu toate acestea, scopul acestei coloane este de a conexeza detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 31.00. Codul de grupul 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. 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 Uniune.
020	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.
030	Codul LEI Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
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 Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (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; (vii) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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» 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» 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» și «Societăți nefinanciare» sunt clasificate pe baza clasificării 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 financiar nereglementate utilizând litera «I» pentru instituții sau «U» pentru entități din sectorul financiar nereglementate.

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.
020	Grup sau individual Instituția completează «1» pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali sau «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, e raportează «Nu».

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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 fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu articolul 390 alineatul (6) litera (e), sunt incluse 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 activ și element extrabilanțier în conformitate cu articolul 400 din CRR. Excepțiile 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. 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).
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 (tranzacții de finanțare cu titluri de valoare) și tranzacțiile de creditare în marjă.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
070	Instrumente de capital 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 este raportată în aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie.
090	Angajamente de creditare Punctul 1 literele (c) și (h), punctul 2 litera (b) subpunctul (ii), punctul 3 litera (b) subpunctul (i) și articolul 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 este raportată în această coloană.
120-180	Expuneri indirecte Articolul 403 din CRR. În conformitate cu articolul 403 din CRR, o instituție de credit poate utiliza 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 cuantumul expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată terței părți în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 din CRR. 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.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
120	Instrumente de datorie A se vedea coloana 060.
130	Instrumente de capital 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. Ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil corespunzător [Directiva 86/635/CEE sau Regulamentul (CE) nr. 1606/2002] care afectează evaluarea expunerilor 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 fondurile proprii Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR. Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din «Total expunere inițială».
210-230	Valoarea expunerii înainte de aplicarea scutirilor și de diminuarea riscului de credit 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.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
210	Total Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie quantumul 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 quantumul expunerilor deduse din fondurile proprii.
220	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare Quantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.
230	% din capitalul eligibil Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) și articolul 395 din CRR. Quantumul care este raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR.
240-310	(-) Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM) Articolul 399 și articolele 401-403 din CRR. Tehnicile CRM sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR. În scopul prezentei raportări, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR. Tehnicile de diminuare a riscului de credit 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. Quantumul 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 printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care instituția decide să trateze expunerea ca și când ar fi suportată de garant sau de emitentul de garanții reale.
240	(-) Instrumente de datorie A se vedea coloana 060.
250	(-) Instrumente de capital 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.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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 quantumurile 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.
310	(-) Bunuri imobile Articolul 402 din CRR. Instituția raportează quantumurile deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR.
320	(-) Quantumuri exceptate Articolul 400 din CRR. Instituția raportează quantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.
330-350	Valoarea expunerii după aplicarea scutirilor și diminuarea riscului de credit 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.
330	Total Această coloană include quantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.
340	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare Instituția raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacționare.
350	% din capitalul eligibil Instituția raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR.

7. **C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)**

7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-360	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienți individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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 contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură.
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 național pentru un grup de clienți aflați în legătură, se raportează acest cod. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 28.00 (LE 2). În cazul în care un client aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienți aflați în legătură.
030	Tranzacții în care există o expunere la active-suport A se vedea coloana 030 din formularul LE2.
040	Tip de legătură Tipul de legătură care există între entități individuale și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind: «a» legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (a) din CRR (control) sau «b» legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (b) din CRR (interconectare).
050-360	Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienți aflați în legătură, acestea trebuie să fie alocate fiecărei contrapărți în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale instituției. Restul instrucțiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2.

8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)

8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Cod Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. A se vedea coloana 010 din formularul LE1.
020-250	Tranșele de scadență ale expunerii Articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR. Instituția raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate. Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari după trei ani. Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana «Scadență nedefinită». Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Pentru expunerile directe, în momentul alocării cuantumurilor preconizate ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate în diferitele tranșe de scadență din acest formular, se utilizează instrucțiunile din tabelul de scadență al indicatorilor complementari privind lichiditatea (a se vedea anexa XXIII la prezentul regulament). În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului. În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunilor garantate care generează expunerea directă. În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, după cum urmează: — dacă entitatea raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii, le alocă în tranșele respective, în consecință; — în cazul în care entitatea raportoare nu are o imagine justificată asupra momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria «Scadență nedefinită».

9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)

9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-260	Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4.
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. A se vedea coloana 010 din formularul LE3.
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. A se vedea coloana 020 din formularul LE3.
030-260	Tranșele de scadență ale expunerilor A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4.”

ANEXA V

„ANEXA XI

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE	400
1. Denumirea formularelor și alte convenții	400
1.1. Denumirea formularelor	400
1.2. Convenția de numerotare	401
1.3. Abrevieri	401
1.4. Convenția privind semnul	401
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR	401
1. Structură și frecvență	401
2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier	401
3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate	402
4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)	402
5. C 40.00 – Tratatamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)	410
6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2)	419
7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3)	421
8. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4)	423
9. C 44.00 – Informații generale (LR5)	440

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Denumirea formularelor și alte convenții**1.1. **Denumirea formularelor**

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

1.2. Convenția de numerotare

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

1.3. Abrevieri

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

1.4. Convenția privind semnul

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

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. Structură și frecvență

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

2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

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

3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate

6. Pentru a reduce sarcina de raportare a instituțiilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Instituțiile calculează acești indicatori de măsurare după cum urmează:

$$\frac{\{LRCalc; 060; 010\} + \{LRCalc; 070; 010\} + \{LRCalc; 080; 010\} + \{LRCalc; 090; 010\} + \{LRCalc; 100; 010\} + \{LRCalc; 110; 010\} + \{LRCalc; 120; 010\} + \{LRCalc; 130; 010\} + \{LRCalc; 140; 010\}}{\text{Indicatorul de măsurare a expunerii totale}}$$

7. DCota instrumentelor financiare derivate =
8. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.
9. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Instituțiile completează întotdeauna această celulă.
10. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Instituțiile completează întotdeauna aceste celule.
11. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:
- cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, este mai mare de 1,5 % la două date de referință a raportării consecutive;
 - cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, depășește 2,0 %.
12. Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 9, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menționate la punctul 14, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 11.
13. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 15 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:
- volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 300 de milioane EUR la două date de referință a raportării consecutive;
 - volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 500 de milioane EUR.
14. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 11 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.
15. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 13 sunt următoarele: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} și {LR1;050;085}.

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

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

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

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

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

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

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{170;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. 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 și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{180;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. 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 și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{190;010}	Alte active Articolul 429 alineatul (5) din CRR Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituții trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429 alineatul (5) din CRR. Instituțiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, instituțiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).
{200;010}	Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate Articolul 429a 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 429a alineatul (2) din CRR.

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

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{260;010}	(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR Articolul 429 alineatul (14) din CRR Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{270;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Articolul 429 alineatul (4) litera (a) 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 — articolele 36-47 din CRR sau — 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 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. 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.
{280;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — 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 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. 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.
{290;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Instituțiile raportează următorul cuantum: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{300;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1 Instituțiile raportează următorul cuantum: $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}.$
Rând și coloană	Fonduri proprii
{310;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) 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 și 2 din CRR.
{320;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) 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 și 2 din CRR.
Rând și coloană	Indicatorul efectului de levier
{330;010}	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.
{340;010}	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.

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

21. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.
22. 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.
23. În afară de {250;120} și {260;120}, instituțiile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica exceptările menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{010;020}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.
{010;050}	Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.
{010;070}	Instrumente derivate – Cuantumul noțional Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.
{020;010}	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.
{020;020}	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).
{020;050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {030;050} și {040;050}.
{020;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional Suma celulelor {030;070} și {040;070}.
{020;075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.
{030;050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile nu includ în această celulă majorarea pentru instrumente financiare derivate de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Instituțiile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}. 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.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{030;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare. 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.
{040;050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. 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.
{040;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. 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.
{050;010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – 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 cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{050;020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție 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 bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.

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

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

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{090;020}	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).
{100;070}	Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{110;070}	Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere eligibile de tip retail reînnoibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această categorie intră toate expunerile față de persoane fizice care sunt reînnoibile și revocabile necondiționat, astfel cum se descrie la articolul 149 litera (b) din CRR, și al căror total este limitat la 100 000 EUR per debitor. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{120;070}	Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a angajamentelor aferente cărților de credit care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.
{130;070}	Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a altor angajamente care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat.

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{210;020}	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). Pentru această celulă, numerar înseamnă quantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Quantumul 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.
{220;020}	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.
{230;020}	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).
{240;020}	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 (<i>cash conduit lending transaction</i>, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă quantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Quantumul 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: (a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive;

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

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

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

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

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
020	= 0 % Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.
030	> 0 % și ≤ 12 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %.
040	> 12 % și ≤ 20 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %.
050	> 20 % și ≤ 50 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %.
060	> 50 % și ≤ 75 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %.
070	> 75 % și ≤ 100 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %.
080	> 100 % și ≤ 425 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %.
090	> 425 % și ≤ 1 250 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1 250 %.
100	Expuneri în stare de nerambursare În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, toate expunerile cu o probabilitate de nerambursare de 100 % sunt expuneri în stare de nerambursare.
110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform articolului 111 din CRR și elementele extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % conform articolului 166 din CRR.
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de conversie a creditului, calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR.
020	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere conform articolului 166 din CRR și articolului 230 alineatul (1) al doilea paragraf prima teză din CRR, după luarea în considerare a ieșirilor și intrărilor datorate tehnicilor CRM cu efecte de substituție asupra expunerii. Pentru elementele extrabilanțiere, instituțiile aplică factorii de conversie definiți la articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
030	Valoare nominală Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la articolele 111 și 166 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie.

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

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

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{065;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.
{075;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.
{085;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 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, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.

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

28. Instituțiile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor exceptări la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.

29. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:

30. Ecuația pe care instituțiile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 29 este următoarea:

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{010;010}	Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR.
{010;020}	Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc 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.
{020;010}	Finanțarea comerțului; din care – 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.
{020;020}	Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc 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.
{030;010}	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.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{030;020}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc 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.
{040;010}	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.
{040;020}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc 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.
{050;010}	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.
{050;020}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc 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.
{060;010}	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.
{060;020}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc 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.
{065;010}	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;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR.

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{090;040}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor de la {100,040} până la {130,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;010}	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, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;020}	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, 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.
{100;030}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{100;040}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – 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, 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.
{110;010}	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 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.
{110;020}	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, 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.

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

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

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{160;040}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{170;010}	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, 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.
{170;020}	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 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.
{170;030}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{170;040}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;010}	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, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{180;020}	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, 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.

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

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

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

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

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

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

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

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și {*; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{290;020}	Alte expuneri; din care – 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 {*; 030} și {*; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{290;030}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – 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.
{290;040}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – 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.
{300;010}	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, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{300;020}	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, 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.
{300;030}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{300;040}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.
{310;010}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – 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.
{310;020}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – 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.
{310;030}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – 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.
{310;040}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – 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.
{320;010}	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. 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.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{320;020}	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.
{320;030}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – 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.
{320;040}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – 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.

9. C 44.00 – Informații generale (LR5)

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

Rând și coloană	Instrucțiuni
{010;010}	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.
{020;010}	Tratamentul instrumentelor financiare derivate Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: — metoda expunerii inițiale; — metoda marcării la piață.

Rând și coloană	Instrucțiuni
{040;010}	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; — alt model de afaceri.”

ANEXA VI

„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 TITLURI GARANTATE CU ACTIVE 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	DATA SCADENȚEI	AE-MAT
		PARTEA C — GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	
34	F 34.00	GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ	AE-CONT
		PARTEA D — OBLIGAȚIUNI GARANTATE	
35	F 35.00	EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE	AE-CB
		PARTEA E — DATE AVANSATE	
36,1	F 36.01	DATE AVANSATE. PARTEA I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	DATE AVANSATE. PARTEA II	AE-ADV2

F 32.02 — 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 ale băncii centrale			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile ale băncii centrale		
		010	020	030	040	050	060	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: titluri garantate cu active								
190	din care: emise de administrațiile publice								
200	din care: emise de societăți financiare								
210	din care: emise de societăți nefinanciare								
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere								
230	Alte garanții reale primite								
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active								
250	TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE								

F 32.03 — OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE 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 natura datoriei emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care: eligibile ale băncii centrale		
		010	020	030	040
010	Obligațiuni proprii garantate și titluri 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				

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 titlurile garantate cu active 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 derivate					
030 din care: extrabursiere					
040 Depozite					
050 Acorduri de răscumpărare					
060 din care: bănci centrale					
070 Depozite garantate, altele decât acor-					
durile de răscumpărare					
080 din care: bănci centrale					
090 Titluri de datorie emise					
100 din care: obligațiuni garantate emise					
110 din care: titluri garantate cu active emise					
120 Alte surse de grevare cu sarcini					
130 Valoarea nominală a angajamentelor de					
credite 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

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. Reducerea 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	030	040	050	
010	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate					
020	Instrumente 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: titluri garantate cu active emise					
120	Alte surse de grevare cu sarcini					
170	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI					

Portofoliul de acoperire						
Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă		Cuantumul portofoliului de acoperire peste nivelul minim al cerințelor de acoperire				
		conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate	conform metodologiei agenților de rating de credit pentru a menține ratingul de credit extern actual al obligațiunii garantate			
			Agencia de rating de credit 1	Agencia de rating de credit 2	Agencia de rating de credit 3	
Data de raportare			230	240	250	
210		220				
010	Valoarea nominală					
020	Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață					
030	Valoarea specifică a activului					
040	Valoarea contabilă					

F 36.01 — DATE AVANSATE. PARTEA I (AE-ADV-1)									
	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				Titluri de datorie		
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	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							

		Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor				
		Titluri de datorie				
		Instrumente de capitaluri proprii		Total	din care: obligațiuni garantate	din care: emise de alte entități ale grupului
		Împrumuturi la vedere				
		010	020	030	040	050
130	Surse de grevare cu sarcini	Active grevate cu sarcini				
140			Datorii corespunzătoare			
150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active	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 ale băncii centrale					
210	Total active negrevate cu sarcini					
220	din care eligibile ale băncii centrale					
230	Active grevate + negrevate					

	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						Total
			Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						
			Societăți nefinanciare		Gospodării		Alte active		
			din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare			
			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							

	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					
			Societăți nefinanciare		Gospodării		Alte active	
			din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare			
			130	140	150	160	170	180
130	Titluri garantate cu active emise	Active grevate cu sarcini						
140		Datorii corespunzătoare						
150	Titluri de datorii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active	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 ale băncii centrale						
210	Total active negrevate cu sarcini							
220		din care eligibile ale băncii centrale						
230	Active grevate + negrevate							

F 36.02 — DATE AVANSATE. PARTEA II (AE-ADV-2)						
	Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor			
			Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Titluri de datorie	
					Total	din care: obligațiuni garantate din care: emise de alte entități ale grupului
			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				

		Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor					
		Titluri de datorii					
		Active/Datorii	Împrumuturi la vedere	Instrumente de capitaluri proprii	Total	din care: obligațiuni garantate din care: emise de alte entități ale grupului	
			010	020	030	040	050
130	Titluri garantate cu active emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite					
140		Datorii corespunzătoare					
150	Titluri de datorii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active	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 ale băncii centrale						
210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite						
220	din care eligibile ale băncii centrale						
230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini						

		Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor						
			Titluri de datorii						
			din care: titluri garantate cu active	din care: emise de administra- trațiile 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	Titluri garantate cu active emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
140		Datorii corespunzătoare							
150	Titluri de datorii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active	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 ale băncii centrale								
210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite								
220	din care eligibile ale băncii centrale								
230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini								

	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 datorii emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active		
			Societăți nefinanciare		Gospodării				
			din care: credite ipotecare	din care: credite ipotecare					
			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 răscum-părare	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
100		Datorii corespunzătoare							
110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	Garanții reale grevate cu sarcini primite							
120		Datorii corespunzătoare							

		Surse de grevare cu sarcini	Active/Datorii	Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor							Total
				Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				Alte garanții reale primite	Titluri proprii emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active		
				Societăți nefinanciare		Gospodării					
					din care: credite ipotecare		din care: credite ipotecare				
130				130	140	150	160	170	180	190	
130		Titluri garantate cu active emise	Garanții reale grevate cu sarcini primite								
140			Datorii corespunzătoare								
150		Titluri de datorii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active	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 ale băncii centrale								
210		Total garanții reale negrevate cu sarcini primite									
220			din care eligibile ale băncii centrale								
230		Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini"									

ANEXA XIX

„ANEXA XIX

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

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

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

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

6. Pentru fiecare contraparte, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 080.
7. În cazul în care finanțarea este obținută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obținut cea mai mare parte a finanțării. Identificarea deținătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligației de diligență. În cazul în care o instituție deține informații referitoare la deținătorul unor titluri de valoare ca urmare a rolului său de bancă custode, aceasta trebuie să ia în considerare cuantumul corespunzător în vederea raportării concentrării contrapărților. În cazul în care nu există informații disponibile cu privire la deținătorul titlurilor de valoare, cuantumul corespunzător nu trebuie să fie raportat.
8. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

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

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

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 nr. 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
070	1.4. din care conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici: Finanțarea 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; Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
090	1.4.2. fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile.
100	2. Se consideră că finanțarea interbancară constă în oricare dintre următoarele: Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61. Acest rând nu se completează.
110	2.1. finanțare interbancară negarantată; Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea nu este garantată.
120	2.1.1. din care credite și depozite de la clienți financiari; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți financiari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
130	2.1.2. din care credite și depozite de la clienți nefinanciari; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți nefinanciari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
140	2.1.3. din care credite și depozite de la entități din același grup; Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la entități din același grup. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.
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 nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea este garantată.
160	2.2.1. din care tranzacții de finanțare prin titluri; Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
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».
6. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Valoarea contabilă primită Valoarea contabilă a finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului» se raportează în coloana 010 a formularului.
020	Cuquantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuquantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana «Denumirea produsului», cuquantumul care este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: cuquantumurile raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu cuquantumul total primit raportat în coloana 010.
030	Cuquantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță Din cuquantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana «Denumirea produsului», cuquantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: cuquantumurile raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu cuquantumul total primit raportat în coloana 010.
040	Scadența inițială medie ponderată În coloana 040 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuquantumul finanțării raportat în coloana 010 care provine din categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului». Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cuquantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.
050	Scadența reziduală medie ponderată În coloana 050 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru cuquantumul finanțării primite, raportat în coloana 010, care provine din categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului». Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie (în zile) rămasă a finanțării primite pentru tipul de produs respectiv. Media este ponderată în funcție de diversele cuquantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită din toate emisiunile respectivului tip de produs.

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

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

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

4. Marjele se raportează în puncte de bază cu semn negativ în cazul în care noile surse de finanțare sunt mai ieftine decât rata de referință relevantă. Acestea se calculează pe baza unei medii ponderate.
5. În scopul calculării marjei medii de plătit pentru mai multe emisiuni/depozite/împrumuturi, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune fără să ia în considerare eventualele operațiuni de swap valutar, dar luând în considerare orice prime sau reduceri și comisioanele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.
6. Cuanțul finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana «Element» se raportează în coloana «Volum» corespunzătoare tranșei de timp aplicabile.
7. În coloana «Volum», instituțiile prezintă cuantumul reprezentând valoarea contabilă a noilor finanțări obținute în tranșa de timp aplicabilă în funcție de scadența inițială.
8. Ca în cazul tuturor elementelor, inclusiv al angajamentelor extrabilanțiere, instituțiile raportează numai cuantumul aferente reflectate în bilanț. Un angajament extrabilanțier în favoarea instituției se raportează în formularul C 69.00 numai după o trageri. În cazul unei trageri, volumul și marja de raportat sunt cuantumul tras și marja aplicabilă la sfârșitul perioadei de raportare. În cazul în care reînnoirea tragerii nu este la latitudinea instituției, se raportează scadența efectivă a tragerii. În cazul în care instituția a efectuat deja trageri din facilitate la sfârșitul perioadei de raportare anterioare și intensifică ulterior utilizarea facilității, se raportează numai cuantumul suplimentar tras.

9. Depozitele constituite de clienții retail constau în depozitele definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61.
10. În cazul finanțării reînnoite în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, se raportează media marjelor aplicabile la data respectivă (și anume la sfârșitul perioadei de raportare). În sensul formularului C 69.00, se consideră că finanțarea reînnoită care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare reprezintă finanțare nouă.
11. Spre deosebire de restul secțiunii 1.4, volumul și marja depozitelor la vedere se raportează numai în cazul în care deponentul nu avea un depozit la vedere în perioada de raportare precedentă sau în cazul în care există o creștere a cuantumului depozitelor față de data de referință anterioară, caz în care creșterea este considerată ca fiind o finanțare nouă. Marja este cea de la sfârșitul perioadei.
12. Dacă nu există nimic de raportat, celulele legate de marje se lasă necompletate.
13. Instrucțiuni pentru diferitele rânduri:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1 Finanțare totală Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări se obțin pentru toate duratele de timp următoare, conform principiilor de mai jos: (a) overnight în coloanele 010 și 020; (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040); (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060); (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080); (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100); (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120); (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140); (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160); (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).
020	1.1 Din care: finanțare retail Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării retail obținute.
030	1.2 Din care: finanțare interbancară negarantată Din totalul finanțării de la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării interbancare negarantate obținute.
040	1.3 Din care: finanțare garantată Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute.
050	1.4 Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de rang superior negarantate obținute.
060	1.5 Din care: obligațiuni garantate Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
070	1.6 Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active emise, inclusiv ale titlurilor pe termen scurt garantate cu active.

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

- Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de «reînnoire a finanțării» în luna anterioară datei de raportare.
- Instituțiile raportează, în zile calendaristice, finanțarea care ajunge la scadență în tranșele de timp următoare, în funcție de scadența inițială:
 - 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).
- Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2, quantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, quantumul fondurilor reînnoite se raportează în coloana «Reînnoire», noile fonduri obținute se raportează în coloana «Fonduri noi», iar diferența netă dintre fondurile noi și fondurile reînnoite, pe de o parte, și fondurile scadente, pe de altă parte, se raportează în coloana din dreapta.
- Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma quantumurilor din toate coloanele «Net» numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen care ajung la scadență se raportează în coloana 300.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 310.
- Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.
- Cuquantumul din coloana «Scadente» cuprinde toate datoriile care puteau fi retrase conform contractului de furnizorului finanțării sau care erau exigibile la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
- Cuquantumul din coloana «Reînnoire» cuprinde quantumul fondurilor scadente, astfel cum este definit la punctele 2 și 3, care rămâne la instituție în ziua relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv. În cazul în care scadența finanțării s-a schimbat ca urmare a evenimentului de reînnoire, quantumul din coloana «Reînnoire» se raportează într-o tranșă de timp în conformitate cu noua scadență.
- Cuquantumul din coloana «Fonduri noi» cuprinde intrările efective de finanțare la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.
- Cuquantumul din coloana «Net» trebuie considerat drept o modificare a finanțării într-o anumită bandă de scadență inițială în ziua relevantă din perioada de raportare și se calculează prin adăugarea în coloana «Net» a fondurilor noi, plus fondurile reînnoite, minus fondurile scadente.

12. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-040	Overnight Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 010 la pozițiile 1.11.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reinnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 020 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 030 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență zilnic, pe de o parte, și finanțarea reinnoită și finanțarea nouă obținută zilnic, pe de altă parte, se raportează în coloana 040 la pozițiile 1.1-1.31.
050-080	> 1 zi ≤ 7 zile Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reinnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 060 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 70 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reinnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 080 la pozițiile 1.1-1.31.
090-120	> 7 zile ≤ 14 zile Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reinnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 100 la pozițiile 1.1-1.31. 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 reinnoită 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 reinnoite 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 reinnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 160 la pozițiile 1.1-1.31.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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 reinnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 180 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 190 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reinnoită 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. Cuantumul total al finanțării reinnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 230 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reinnoită 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 reinnoite 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 reinnoită 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 reinnoite se raportează în coloana 310, iar termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320.”

ANEXA XXI

„ANEXA XXI

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX

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

1. Pentru a colecta informații despre concentrarea capacității de compensare a instituțiilor raportoare pe cele zece cele mai mari dețineri de active sau de linii de lichidități acordate instituției în acest scop în cadrul formularului C 71.00, instituțiile aplică instrucțiunile cuprinse în prezenta anexă.
2. În cazul în care unui emitent sau unei contrapărți i se atribuie mai multe tipuri de produs, monede sau niveluri de calitate a creditului, se raportează cuantumul total. Tipul de produs, moneda sau nivelul de calitate a creditului care trebuie raportate sunt cele care prezintă relevanță pentru cea mai mare parte din concentrarea capacității de compensare.
3. Capacitatea de compensare din formularul C 71.00 trebuie să fie aceeași cu cea din formularul C 66.01, cu condiția ca activele raportate să reprezintă capacitate de compensare în sensul formularului C 71.00 să fie negrevate de sarcini și disponibile pentru ca instituția să le transforme în numerar la data de referință a raportării.
4. Pentru calcularea concentrărilor în scopul formularului de raportare C 71.00 în funcție de moneda semnificativă, instituțiile utilizează concentrările în toate monedele.
5. În cazul în care un emitent sau o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta (aceasta) trebuie raportat(ă) doar o singură dată în grupul cu cea mai ridicată concentrare a capacității de compensare.
6. Cu excepția rândului 120, concentrările capacității de compensare cu o bancă centrală în calitate de emitent sau de contraparte nu se raportează în acest formular. În cazul în care o instituție are active pre-poziționate la o bancă centrală pentru operațiuni standard cu lichidități și în măsura în care aceste active intră în categoria primilor zece emitenți sau primelor zece contrapărți ale capacității de compensare negrevate de sarcini, instituția raportează emitentul inițial și tipul de produs original.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Denumirea emitentului În coloana 010, se înregistrează în ordine descrescătoare denumirea primilor zece emitenți de active negrevate de sarcini sau a primelor zece contrapărți la linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Emitentul/contrapartea căruia îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziția 1.01, al doilea/a doua la poziția 1.02 și așa mai departe. Emitenții și contrapărțile care formează un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură concentrare. Denumirea raportată a emitentului sau a contrapărții este denumirea completă a entității juridice care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice trimitere la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale.
020	Codul LEI Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.
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.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
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 participatii 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.
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.”

ANEXA IX

„ANEXA XXII

RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ AMM

FORMULARE AMM		
Numărul formularului	Codul formularului	Denumirea formularului/grupului de formulare
		FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ
66	C 66.01	FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ

C 66.01 – BENZI DE SCADENȚĂ

Total și monede semnificative

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			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	Securizări 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)								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010-380	1	IEȘIRI		Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximum 7 zile
120	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)								
140	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A								
150	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
160	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B								
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)								
200	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
210	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
220	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B								
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
240	1.2.4	Alte active tranzacționabile								
250	1.2.5	Alte active								

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

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)								

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
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								

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								

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)								

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
820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A								
830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)								
840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)								
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)								
860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B								
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)								
880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)								
890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)								
900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B								

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
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)								
920	3.6	Alte active tranzacționabile								
930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)								
940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	Acțiuni								
960	3.6.4	Obligațiuni garantate								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	Alte active tranzacționabile								
990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală								
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutrilizate primite								
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1								
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B								
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B								

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	alte								
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate								
1140	4.2	Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scaderii ratingului								

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 (excepând operațiunile de schimb valutar)								
1210	11	Intrări intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)								
1220	12	Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență								
1230	13	Active HQLA eligibile la banca centrală								
1240	14	Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA								
1270	17	Ieșiri comportamentale din depozite								
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri								
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate								

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	IEȘIRI	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 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	Securizări 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)							

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
120	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A							
150	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
210	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
220	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B							
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
240	1.2.4	Alte active tranzacționabile							
250	1.2.5	Alte active							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			090	100	110	120	130	140	150
010-380	1	IEȘIRI	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 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							

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 tranzațiilor 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)							

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
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							

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							

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)							

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
820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A							
830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B							
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B							

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
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
920	3.6	Alte active tranzacționabile							
930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)							
940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Acțiuni							
960	3.6.4	Obligațiuni garantate							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Alte active tranzacționabile							
990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală							
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutrilizate primite							
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1							
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B							
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B							

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	CONTINGENTE	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							

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 (excepând operațiunile de schimb valutar)							
1210	11	Intrări intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)							
1220	12	Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență							
1230	13	Active HQLA eligibile la banca centrală							
1240	14	Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA							
1270	17	Ieșiri comportamentale din depozite							
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri							
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate							

Cod	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale						
			160	170	180	190	200	210	220
010-380	1	IEȘIRI	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
010	1.1	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	Securizări 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)							

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	1.2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)							
140	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A							
150	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
160	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B							
190	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
210	1.2.3.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
220	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B							
230	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
240	1.2.4	Alte active tranzacționabile							
250	1.2.5	Alte active							

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

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

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							

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							

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)							

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
820	3.4	Active tranzacționabile de nivel 2A							
830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)							
840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)							
860	3.5	Active tranzacționabile de nivel 2B							
870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)							
880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)							
890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)							
900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B							

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
910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)							
920	3.6	Alte active tranzacționabile							
930	3.6.1	Administrația centrală (CQS1)							
940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Acțiuni							
960	3.6.4	Obligațiuni garantate							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Alte active tranzacționabile							
990	3.7	Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală							
1000	3.8	Facilități de credit angajate neutrilizate primite							
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1							
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B							
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B							

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	CONTINGENTE	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							

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	Leșiri intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar)							
1210	11	Intrări intragrup sau IPS (excepând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)							
1220	12	Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență							
1230	13	Active HQLA eligibile la banca centrală							
1240	14	Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA							
1270	17	Leșiri comportamentale din depozite							
1280	18	Intrări comportamentale din credite și avansuri							
1290	19	Retrageri comportamentale din facilități angajate							

ANEXA X

„ANEXA XXIII

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

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 509

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI 510

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

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

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

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010 până la 380	1 IEȘIRI Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:
010	1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise Ieșiri de numerar care provin din titlurile de creanță emise de instituția raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.
020	1.1.1 Obligațiuni negarantate scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de instituția raportoare către terți.
030	1.1.2 Obligațiuni garantate reglementate Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE.
040	1.1.3 Securitizări scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, care reprezintă operațiuni de securitizare cu terți, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
050	1.1.4 Altele Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.
060	1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: Cuantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii «Capacitatea de compensare».
070	1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
080	1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.
090	1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
100	1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
110	1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
120	1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
130	1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 care sunt garantate cu active care constau în obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
140	1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
150	1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
160	1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
170	1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.
180	1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 12 sau la articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
190	1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS). A se reține că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului.
200	1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.
210	1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.
220	1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu acțiuni.
230	1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 1.2.3.1-1.2.3.4.

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
340	1.3.8 Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite care nu sunt raportate la punctele 1.3.1-1.3.7.
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 valutare, precum schimbul valutare 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 valutare, care se raportează la punctul 1.4. Cuantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp: - fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana «Stoc» din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă («fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare»), care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 «capacitate de compensare» în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare; - în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: - fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put («în bani»). Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: - inclusiunea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; - inclusiunea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; - fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată «Capacitatea de compensare», folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite.
370	1.6 Alte ieșiri Cuantumul total al tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate la punctul 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieșirile contingente nu se raportează aici.
380	1.7 Total ieșiri Suma ieșirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 și 1.6.

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 la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
410	2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care nu constau în obligațiuni garantate.
420	2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
430	2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
440	2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
450	2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
460	2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 care sunt garantate cu active care constau în obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
470	2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
480	2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
490	2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
500	2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.
510	2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau cu articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
520	2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS).
530	2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu obligațiuni garantate.
540	2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.
550	2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 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 la punctul 2.1.3 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 2.1.3.1-2.1.3.4.
570	2.1.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 2.1.1, 2.1.2 sau 2.1. 3.
580	2.1.5 Alte active Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 sau 2.1. 4.
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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
600	2.2.1 clienților retail Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul (UE) 2015/61.
610	2.2.2 societăților nefinanciare Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la societăți nefinanciare.
620	2.2.3 instituțiilor de credit Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la instituții de credit.
630	2.2.4 altor clienți financiari Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul (UE) 2015/61, altele decât cele raportate la punctul 2.2.3.
640	2.2.5 băncilor centrale Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci centrale.
650	2.2.6 altor contrapărți Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 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 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 titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea 3 «Capacitate de compensare» în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile de scadență;

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 approximate prin aplicarea ambelor principii următoare: (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 «ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și 2.4 «intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate» și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată «Capacitatea de compensare», folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumul nu sunt încă stabilite.
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 neraportate la punctul 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.
700	2.7 Total intrări Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 și 2.6.
710	2.8 Deficit contractual net Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieșirilor raportate la punctul 1.7.
720	2.9 Deficit contractual net cumulat Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.
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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	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 de reverse repo și în tranzacțiile de finanțare prin titluri de valoare (SFT) pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul instituției, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și 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. Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5. Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață. La punctul 3.8 se raportează numai cuantumul disponibil contractual. 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 (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 (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
760	3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu este garantat cu obligațiuni garantate.
770	3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea.
780	3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
790	3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
800	3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia.
810	3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.3 care este garantat cu obligațiuni garantate. A se reține că, în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1.
820	3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.
830	3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
840	3.4.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.
850	3.4.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea. A se reține că, în conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.
860	3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau cu articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/61. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
870	3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri garantate cu active (inclusiv RMBS). A se reține că, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului.
880	3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care este garantat cu obligațiuni garantate.
890	3.5.3 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale.
900	3.5.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în acțiuni.
910	3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4.
920	3.6 Alte active tranzacționabile Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate la punctele 3.3, 3.4 și 3.5. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de 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 Administrația centrală (CQS1) Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta.
940	3.6.2 Administrația centrală (CQS2-3) Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta.
950	3.6.3 Acțiuni Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în acțiuni.
960	3.6.4 Obligațiuni garantate Cuantumul raportat la punctul 3.6 care este garantat cu obligațiuni garantate.
970	3.6.5 ABS Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în ABS.
980	3.6.6 Alte active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în alte active tranzacționabile neraportate la punctele 3.6.1-3.6.5.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
990	3.7 Active netranzaționabile eligibile pentru banca centrală Valoarea contabilă a activelor netranzaționabile 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 tranzaționabile 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 la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care instituția raportoare s-ar putea să trebuiască să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp.
1010	3.8.1 Facilități de nivel 1 Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități de la banca centrală în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) 2015/61.
1020	3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) 2015/61.
1030	3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/61.
1040	3.8.4 Alte facilități Cuantumul raportat la punctul 3.8, mai puțin cuantumul raportat la punctele 3.8.1-3.8.3.
1050	3.8.4.1 De la contrapărți din același grup Cuantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 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 la punctul 3.8.4, mai puțin cuantumul raportat la punctul 3.8.4.1.
1070	3.9 Variația netă a capacității de compensare Se raportează variația netă a expunerilor față de elementele de la punctele 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 și 3.8 reprezentând, respectiv, băncile centrale, fluxurile de titluri de valoare și liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp.

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
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 «Contingente» a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente.
1090	4.1 Ieșiri din facilități angajate Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Instituțiile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă de timp. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent.
1010	4.1.1 Facilități de credit angajate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) 2015/61.
1110	4.1.1.1 considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar Cuantumul raportat la punctul 4.1.1 care este considerat finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/61.
1120	4.1.1.2 altele Cuantumul raportat la punctul 4.1.1, mai puțin cuantumul raportat la punctul 4.1.1.1.
1130	4.1.2 Facilități de lichiditate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul (UE) 2015/61.
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.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1150- 1290	5 ELEMENTE MEMORANDUM
1200	10 Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar) Suma ieșirilor de la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.5 și 1.6 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași 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 de la punctele 2.1, 2.2, 2.4 și 2.6 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași 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 la punctul 2.5 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceleiași 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.
1230	13 Active HQLA eligibile la banca centrală Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 și 3.5 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare. În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.
1240	14 Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA Suma dintre: (i) suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare; 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 la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Distribuția trebuie să reflecte «vâscozitatea» depozitelor. Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1280	18 Intrări comportamentale din credite și avansuri Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.
1290	19 Retrageri comportamentale din facilități angajate Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare. În sensul acestui câmp, «business as usual» înseamnă «o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate». Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate."