REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3117 AL COMISIEI

din 29 noiembrie 2024

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 415 alineatul (3) al treilea paragraf, articolul 415 alineatul (3a) al treilea paragraf, articolul 430 alineatul (7) al treilea paragraf și articolul 430 alineatul (9) al cincilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei ([2]) stabilește, în temeiul articolelor 415 și 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un cadru de raportare coerent, inclusiv cerințe privind furnizarea de informații privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, informații financiare care trebuie furnizate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și cu principiile contabile general acceptate (GAAP), privind pierderile rezultate din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, privind expunerile mari, privind indicatorul efectului de levier, privind finanțarea stabilă, privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității, privind grevarea cu sarcini a activelor, informații pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și atribuirea ratelor amortizorului G-SII, precum și informații privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 a fost modificat de mai multe ori în urma modificărilor aduse Regulamentului (UE) nr. 575/2013, adoptate pentru a introduce, a dezvolta într-o mai mare măsură sau a adapta elemente prudențiale.

(2) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) pentru a pune în aplicare setul final de standarde internaționale ale Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară (Basel III). Modificările respective ar trebui să se reflecte în cadrul de raportare prevăzut în prezent în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

(3) Având în vedere modificările aduse Regulamentului (UE) nr. 575/2013, este necesar să se revizuiască cerințele pentru raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii (pragul minim privind cerințele de capital, riscul de credit și riscul de credit al contrapărții, ajustările evaluării creditului, riscul de piață, riscul operațional, acoperirea pierderilor aferente expunerilor neperformante și criptoactivelor), pentru raportarea informațiilor privind pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile și pentru raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier.

(4) Având în vedere numărul mare de modificări necesare pentru a pune în aplicare noile norme privind obligațiile de raportare, este preferabil să se abroge și să se înlocuiască Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451, mai degrabă decât să se modifice regulamentul de punere în aplicare respectiv, deoarece o astfel de modificare ar face extrem de dificilă, pentru operatorii economici în cauză, determinarea cerințelor de raportare care li se aplică.

([1]) JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

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

([3]) Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește cerințele referitoare la riscul de credit, riscul de ajustare a evaluării creditului, riscul operațional, riscul de piață și în ceea ce privește pragul minim privind cerințele de capital (JO L, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

(5) Noile formulare privind adecvarea capitalului ar trebui să prevadă raportarea informațiilor referitoare la pragul minim privind cerințele de capital în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii și ratele de adecvare a capitalului și, în special, raportarea informațiilor privind impactul dispozițiilor tranzitorii referitoare la pragul minim privind cerințele de capital prevăzute la articolul 465 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Datele de raportare ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind impactul pragului minim privind cerințele de capital și al dispozițiilor tranzitorii prevăzute la articolul 465 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Formularele consacrate solvabilității la nivel de grup ar trebui să conțină o nouă coloană pentru a raporta informații privind ajustarea pragului minim pentru entitățile care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii.

(6) Formularele privind riscul de credit pentru abordarea standardizată („SA") ar trebui să reflecte modificările aduse clasificării claselor de expuneri și noile ponderi de risc. În plus, acestea ar trebui să reflecte abordarea mai detaliată aplicată expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și ar trebui să reflecte unele modificări în calcularea valorii expunerii elementelor extrabilanțiere, toate acestea fiind introduse în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prin Regulamentul (UE) 2024/1623.

(7) Formularele privind riscul de credit pentru abordarea bazată pe modele interne de rating ar trebui să reflecte modificările aduse clasificării claselor de expuneri, și anume pentru a limita utilizarea expunerilor instituțiilor și a expunerilor față de marile corporații în cadrul abordării pe modele interne de rating de bază („FIRB"), și ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind noile clase de expuneri, inclusiv entitățile din sectorul public și administrațiile regionale sau autoritățile locale. În sfârșit, noile formulare ar trebui să prevadă raportarea factorilor de conversie a creditului care fac obiectul atât al calculelor standard, cât și al celor proprii.

(8) Noile formulare pentru raportarea informațiilor privind acoperirea pierderilor aferente expunerilor neperformante ar trebui să reflecte modificările aduse sferei expunerilor care fac obiectul cerințelor de acoperire a pierderilor și modificările calendarului de provizionare.

(9) Un nou formular de raportare ar trebui să prevadă raportarea informațiilor privind expunerile la criptoactive pentru a reflecta cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru expunerile respective.

(10) Raportarea datelor agregate pentru fiecare piață imobiliară națională („pierderi de bunuri imobile") ar trebui să reflecte noile obligații specifice de raportare prevăzute la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(11) Raportarea ajustărilor evaluării creditului („CVA") ar trebui să reflecte abordările standardizate, de bază și simplificate și ar trebui să cuprindă unele cerințe specifice de raportare privind riscul CVA, toate acestea fiind introduse în titlul VI din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(12) Regulamentul (UE) 2024/1623 a revizuit cadrul pentru limita dintre portofoliul de tranzacționare și cel din afara portofoliului de tranzacționare. Prin urmare, formularele de raportare ar trebui să prevadă, de asemenea, raportarea informațiilor privind structura portofoliului de tranzacționare în ceea ce privește noile criterii prevăzute la articolul 104 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(13) Este necesar să se alinieze datele de referință pentru declarațiile privind fondurile proprii, cerințele de fonduri proprii și cerințele suplimentare de raportare pe bază individuală și consolidată la datele de la sfârșitul exercițiului financiar.

(14) Pentru a permite instituțiilor să instituie sistemele de raportare necesare pentru a se conforma obligațiilor de raportare, entităților care desfășoară pentru prima dată activități de instituție de credit ar trebui să li se acorde mai mult timp pentru a transmite formularele.

(15) Regulamentul (UE) 2024/1623 a modificat articolul 430 alineatul (7) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a introdus cerința ca ABE să elaboreze soluții informatice, inclusiv formulare de raportare și instrucțiuni, care să fie utilizate de instituții pentru a se conforma obligațiilor de raportare prevăzute la alineatele (1)-(4) de la articolul respectiv. În consecință, punctele de date și informațiile pe care instituțiile trebuie să le raporteze și pe care ABE ar trebui să le includă în soluțiile informatice în cauză ar trebui specificate cu suficientă claritate. Pentru a permite ABE să dezvolte soluții informatice adecvate, aceste formate uniforme de raportare nu ar trebui să fie obligatorii în ceea ce privește structura și reprezentarea lor, întrucât ABE nu ar trebui să fie obligată să reproducă reprezentarea grafică și structura tabelară prevăzute în anexă. În special, ABE ar trebui să se poată abate de la reprezentarea grafică și de la structura tabelară a formularelor de raportare cu condiția ca în soluția informatică elaborată să fie incluse toate punctele de date și informațiile necesare.

(16) Pentru a acorda instituțiilor suficient timp pentru a-și adapta propriul sistem intern și pentru a respecta cerințele de raportare revizuite, este necesar să se stabilească dispoziții tranzitorii care să amâne data de transmitere a primei obligații de raportare trimestriale.

(17) Pentru a alinia calendarul cerinței de raportare referitoare la componența portofoliului de tranzacționare la calendarul de aplicare a cerințelor privind riscul de piață prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se stabilească o dispoziție tranzitorie care să permită o primă dată de referință ulterioară a cerinței de raportare respective.

(18) Există o corelație strânsă între dispozițiile prezentului regulament întrucât acestea se referă la cerințele de raportare ale instituțiilor. În vederea asigurării coerenței între aceste dispoziții și pentru a oferi persoanelor care fac obiectul acestor obligații o imagine cuprinzătoare în privința dispozițiilor și un acces sintetic la acestea, este adecvat ca toate standardele tehnice de punere în aplicare conexe prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 să fie incluse într-un singur regulament.

(19) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.

(20) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]).

(21) Pentru a acorda instituțiilor suficient timp pentru a se pregăti pentru raportare în conformitate cu prezentul regulament și în conformitate cu articolul 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prima dată de aplicare ar trebui stabilită la șase luni de la data intrării în vigoare.

(22) Pentru a asigura intrarea în vigoare cât mai curând posibil a cadrului de raportare revizuit, prezentul regulament trebuie să intre în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Transmiterea informațiilor

Prezentul regulament stabilește formate de raportare uniforme, frecvența și datele de raportare pentru transmiterea de către instituții a rapoartelor către autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4), (7) și (9) din regulamentul menționat.

Articolul 2

Datele de referință ale raportării

(1) Instituțiile transmit autorităților competente informațiile menționate în anexa I, astfel cum se prezintă informațiile respective la următoarele date de referință ale raportării:

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

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

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

(d) raportare anuală: 31 decembrie.

([4]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

(2) Instituțiile raportează informațiile financiare menționate în anexa I în conformitate cu IFRS și cu cadrele contabile naționale și se referă la o anumită perioadă cumulată din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.

(3) Instituțiile cărora dreptul intern le permite să își raporteze informațiile financiare pe baza încheierii exercițiului lor contabil și în cazul în care aceasta diferă de anul calendaristic pot ajusta datele de referință ale raportării pentru a alinia datele respective la încheierea exercițiului lor contabil, astfel încât informațiile financiare, informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 și informațiile pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și alocarea ratelor amortizorului G-SII să fie raportate la fiecare 3, 6 sau, respectiv, 12 luni de la încheierea exercițiului lor contabil.

Articolul 3

Date de transmitere a raportării

(1) Instituțiile transmit informațiile menționate în anexa I autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere:

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

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

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

(d) raportare anuală: 11 februarie.

(2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, instituțiile în cauză transmit datele în ziua lucrătoare următoare.

(3) Instituțiile care raportează informațiile financiare menționate în anexa I sau informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 sau informațiile pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului utilizând date de referință ale raportării ajustate pe baza încheierii exercițiului lor contabil astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), pot ajusta datele de transmitere astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere față de data de referință a raportării ajustată.

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

(5) Instituțiile transmit autorităților competente, fără întârzieri nejustificate, alte corecții ale rapoartelor prezentate decât corecțiile menționate la alineatul (4).

Articolul 4

Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire

(1) Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care nu mai îndeplinesc criteriile respective.

(2) Instituțiile mari încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării la care nu mai îndeplinesc criteriile respective.

(3) Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatele (2) și (3), la articolul 6 alineatele (2) și (3), la articolele 11 și 12, la articolul 15 alineatele (2)-(5) și la articolele 17-20 din prezentul regulament, la data de referință a raportării următoare datei la care pragurile respective au fost depășite, la două date de referință ale raportării consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite la articolele respective la următoarea dată de referință a raportării care urmează datei la care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

(4) Prin derogare de la alineatul (3), instituțiile încep raportarea în cazul în care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții în cele 6 luni care precedă data de referință:

(a) instituția în cauză a fost autorizată să își înceapă activitățile în calitate de instituție de credit în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([5]);

(b) instituția este o firmă de investiții care face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în virtutea depășirii pragului prevăzut la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) litera (b) din regulamentul respectiv sau în temeiul unei decizii a autorității competente în conformitate cu articolul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului ([6]);

(c) instituția este o entitate care rezultă fie din fuziunea a cel puțin două instituții, fie din divizarea unei instituții în cel puțin două instituții.

(5) Pentru instituțiile menționate la alineatul (4), se aplică următoarele dispoziții în ceea ce privește raportarea acestora care face obiectul pragurilor prevăzute la articolul 4 pentru primele două date de referință:

(a) instituțiile care depășesc deja pragul relevant la prima dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv atât pentru prima, cât și pentru a doua dată de referință;

(b) instituțiile care depășesc pragul relevant doar la a doua dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv la a doua dată de referință.

Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literele (a) și (b) la trei date de referință ale raportării consecutive pot înceta raportarea informațiilor care fac obiectul pragului la următoarea dată de referință a raportării.

Articolul 5

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

(1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

(2) Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele C09.01 și C 09.02 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, 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 conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția.

([5]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

([6]) Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE (JO L 314, 5.12.2019, p. 64, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2019/2034/oj).

(3) Instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei [7] și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv raportează informațiile specificate în formularele C 32.03 și C 32.04.

(4) Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit, până la 31 decembrie 2025, informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață în conformitate cu articolul 5 alineatul (12) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.

Articolul 6

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

(1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I, cu o frecvență semestrială.

(2) Instituțiile transmit informațiile privind toate expunerile din securitizare, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I, formularele C 14.00 și C 14.01; cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii.

(3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează:

(a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice" este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorii contabile totale pentru „Titluri de creanță" și „Împrumuturi și avansuri", instituțiile transmit informațiile specificate în formularul C 33.00;

(b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate specificate în formularul C 33.00 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu o defalcare completă pe țări;

(c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate:

(i) la nivel total și

(ii) la nivel intern.

(4) Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează:

(a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

(b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

[7] 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2016/101/oj).

(c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații:

(i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri:

1. numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910);

2. cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920);

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

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

5. pierderea singulară maximă (rândul 0950);

6. suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960);

7. recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970);

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

(ii) informațiile specificate în formularul C 17.02;

(d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02;

(e) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02;

(f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.

Articolul 7

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

Instituțiile care raportează pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament, după cum urmează:

(a) cerința de informare prevăzută în anexa I, care precizează mai detaliat raportarea necesară în temeiul articolelor 5 și 6 din prezentul regulament, cu frecvența specificată în acesta;

(b) cerința de informare prevăzută în anexa I, care detaliază raportarea referitoare la solvabilitatea la nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență semestrială.

Articolul 8

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

(1) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 438 literele (e) sau (h) sau la articolul 452 literele (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularele C 08.03, C 08.04, C08.05, 08.05.01, C 08.06, C 08.07 și C 34.11 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament.

(2) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, după caz, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularul C 34.07 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament.

Articolul 9

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

(1) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

(2) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, transmit informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament cu frecvența specificată la articolele respective astfel cum se prevede în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament.

Articolul 10

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

(1) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament după cum urmează:

(a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.

(2) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii" din anexa I la prezentul regulament după cum urmează:

(a) informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective;

(b) informațiile privind entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.

Articolul 11

Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului [8]

Instituțiile care transmit informații financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS" din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială;

(c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament;

(e) informațiile specificate în formularul F 21.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament;

(f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament;

(g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

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

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

(h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

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

Articolul 12

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

În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare pe bază consolidată specificate în secțiunea 3 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu GAAP" din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

[8] 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2002/1606/oj).

(b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială;

(c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament;

(e) informațiile specificate în formularul F 21.00 secțiunea 3 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament;

(f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament;

(g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos:

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

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

(h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.

Articolul 13

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

(1) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

(2) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

(3) În cazul în care o instituție are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorității competente a statului membru gazdă datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.

Articolul 14

Raportarea expunerilor mari atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

Instituțiile care raportează informațiile menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Raportarea expunerilor mari și a riscului de concentrare” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.

Articolul 15

Raportarea indicatorului efectului de levier atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

(1) Instituțiile care raportează cu privire la indicatorul efectului de levier astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Raportarea privind efectul de levier" din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. Numai instituțiile mari transmit formularul C 48.00 privind informațiile referitoare la volatilitatea indicatorului efectului de levier.

(2) Informațiile specificate în formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} cu privire la activele totale se raportează numai de către:

(a) instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență semestrială;

(b) instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu o frecvență anuală;

(c) alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență anuală.

(3) Instituțiile raportează informațiile suplimentare privind indicatorul efectului de levier, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040; c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

(a) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 1,5 %;

(b) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 2 %.

În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.

(4) Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celula {r0010;c0070} depășește 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în formularul 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040; c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 3.

În sensul primului paragraf, nu se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 alineatul (3). Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării.

(5) Instituțiile trebuie să raporteze informațiile menționate în formularul C 40.00, celulele {r0020;c0075}, {r0050; c0075} și {r0050;c0085}, în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

(a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 300 de milioane EUR;

(b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 500 de milioane EUR.

În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor respective pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.

Articolul 16

Raportarea cu privire la acoperirea necesarului de lichiditate atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

(1) Instituțiile care raportează cu privire la acoperirea necesarului lor de lichiditate astfel cum se menționează la articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate" din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență lunară.

(2) În scopul raportării informațiilor prevăzute în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate" din anexa I la prezentul regulament, instituțiile iau în considerare informațiile transmise pentru data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar pe parcursul celor 30 de zile calendaristice de la data de referință.

Articolul 17

Raportarea finanțării stabile atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

Instituțiile care raportează cu privire la cerința lor de finanțare stabilă astfel cum se menționează la articolul 413 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Raportarea privind finanțarea stabilă" din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează:

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

(b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele C 80 și C 81;

(c) toate instituțiile transmit formularul C 84.

Articolul 18

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

Instituțiile care raportează informații cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Raportarea cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității" din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență:

(a) instituțiile mari transmit informațiile specificate în formularele C 66.01 și C 67.00 - C 71.00 din secțiunea 9 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență lunară;

(b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.0, C 67.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.01-C 69.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență lunară.

Articolul 19

Raportarea grevării cu sarcini a activelor atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

(1) Instituțiile care raportează cu privire la grevarea cu sarcini a activelor astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor" din anexa I la prezentul regulament, cu o următoarea frecvență:

(a) informațiile specificate în formularele F 32.01-F 33.00 și F35.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială;

(b) informațiile specificate în formularul F 34.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;

(c) informațiile specificate în formularele F 36.01 și F 36.02 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială.

(2) Instituțiile transmit informațiile menționate la alineatul (1) după cum urmează:

(a) instituțiile transmit informațiile specificate în partea A din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor";

(b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor";

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor", în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, specificat ca (Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(Totalul activelor și al garanțiilor reale), este mai mare sau egal cu 15 %;

(d) instituțiile raportează informațiile specificate în partea D din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor" numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([9]).

Articolul 20

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

(1) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII" din anexa I la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului ([10]).

([9]) Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (reformare) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2009/65/oj).

([10]) Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 iulie 2014 de stabilire a unor norme uniforme și a unei proceduri uniforme de rezoluție a instituțiilor de credit și a anumitor firme de investiții în cadrul unui mecanism unic de rezoluție și al unui fond unic de rezoluție și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 225, 30.7.2014, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/806/oj).

(2) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR;

(b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014;

(c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate („instituție autonomă”).

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

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

(a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează informațiile respective cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare;

(b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.

Articolul 21

Raportarea cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată

Instituțiile care raportează informații cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar în conformitate cu articolul 84 alineatul (5), articolul 84 alineatul (6) și articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile menționate la articolele respective, astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Raportarea privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență:

(a) toate instituțiile: formularul J 01.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(b) instituțiile mari: formularele J 02.00, J 05.00 și J 08.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 03.00 și J 06.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(d) instituțiile mici și cu grad redus de complexitate: formularele J 04.00 și J 07.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(e) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularul J 09.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială;

(f) instituțiile mari: formularele J 10.01 și J 10.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală;

(g) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 11.01 și J 11.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală.

Articolul 22

Soluții informatice, formulare de raportare și instrucțiuni

(1) ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv formularele de raportare și instrucțiunile, elaborate în temeiul articolului 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de raportare prevăzute în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în anexa I la prezentul regulament.

(2) ABE pune la dispoziție pe site-ul său web soluțiile informatice, formularele de raportare și instrucțiunile menționate la alineatul (1). ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții informatice în toate limbile oficiale.

Articolul 23

Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise

(1) Instituțiile transmit informațiile care trebuie transmise în temeiul prezentului regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectă definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date și formulele de validare menționate în soluțiile informatice puse la dispoziție pe site-ul web al ABE și respectă următoarele specificații:

(a) nu includ în transmiterea datelor informații care nu sunt necesare sau nu se aplică;

(b) transmit valori numerice după cum urmează:

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

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

(iii) nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități;

(c) identifică instituțiile și întreprinderile de asigurare exclusiv prin identificatorul entității juridice (LEI);

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

(2) Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații:

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

(b) moneda de raportare;

(c) standardul de contabilitate;

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

(e) perimetrul de consolidare.

Articolul 24

Dispoziții tranzitorii

(1) Data de transmitere pentru informațiile a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2025 pentru informațiile care trebuie raportate în temeiul articolelor 5, 7-10 și 15 din prezentul regulament este cel târziu 30 iunie 2025.

(2) Prima dată de referință pentru informațiile care trebuie raportate cu privire la structura portofoliului de tranzacționare și la reclasificările de la un portofoliu la altul în temeiul articolului 5 din prezentul regulament este ultima zi lucrătoare a trimestrului în care devin aplicabile abordările alternative prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din regulamentul respectiv.

Articolul 25

Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 5 alineatul (12), a formularelor 18-24 din anexa I și a anexei II partea II punctele 5.1-5.7. Articolul 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 5 alineatul (4) din prezentul regulament.

(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025.

(3) Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.

Articolul 26

Intrarea în vigoare și aplicarea

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

Se aplică de la 28 iunie 2025.

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

Adoptat la Bruxelles, 29 noiembrie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

Anexa I

Secțiunea 1 „RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII”

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
1	C 01.00	FONDURI PROPRII	CA1
2	C 02.00	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CA2
3	C 03.00	RATELE FONDURILOR PROPRII	CA3
4	C 04.00	ELEMENTE MEMORANDUM	CA4
		DISPOZITII TRANZITORII	**CA5**
5,1	C 05.01	*DISPOZITII TRANZITORII*	CA5.1
5,2	C 05.02	*INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT*	CA5.2
		SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP	**GS**
6,1	C 06.01	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL	Total GS
6,2	C 06.02	SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE	GS
		RISCUL DE CREDIT	**CR**
7	C 07.00	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR SA
		RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR IRB
8,1	C 08.01	*RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL*	CR IRB 1
8,2	C 08.02	*RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (Defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor)*	CR IRB 2
8,3	C 08.03	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE INTERVALUL PD*	CR IRB 3
8,4	C 08.04	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA*	CR IRB 4
8,5	C 08.05	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTAREA EX-POST A PD*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTARE EX-POST ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)*	CR IRB 5B
8,6	C 08.06	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: ABORDAREA BAZATĂ PE ÎNCADRAREA FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE*	CR IRB 6
8,7	C 08.07	*RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: SFERA DE UTILIZARE A ABORDĂRILOR IRB ȘI SA*	CR IRB 7
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
9,1	C 09.01	*Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri SA)*	CR GB 1
9,2	C 09.02	*Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri IRB)*	CR GB 2
9,4	C 09.04	*Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției*	CCB
		RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINTELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
10	C 10.00	RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL PRAGULUI MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL	CR IRB OF
10,1	C 10.01	*RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL*	CR EQU IRB 1
10,2	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
11	C 11.00	RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	CR SETT
13,1	C 13.01	RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI	CR SEC
14	C 14.00	INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE	CR SEC Informații detaliate
14,1	C 14.01	INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE, PE TIP DE ABORDARE	CR SEC Informații detaliate 2
		RISC DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CCR
34,01	C 34.01	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE*	CCR 1
34,02	C 34.02	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE*	CCR 2
34,03	C 34.03	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR*	CCR 3
34,04	C 34.04	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII INIȚIALE (OEM)*	CCR 4
34,05	C 34.05	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI)*	CCR 5
34,06	C 34.06	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI*	CCR 6
34,07	C 34.07	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD*	CCR 7
34,08	C 34.08	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZITIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR*	CCR 8
34,09	C 34.09	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT*	CCR 9
34.10	C 34.10	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI*	CCR 10
34,11	C 34.11	*RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM MMI*	CCR 11
		RISCUL OPERATIONAL	**OPR**
16	C 16.01	RISCUL OPERAȚIONAL - CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	OPR OF
17,1	C 17.01	*RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT*	OPR INFORMATII DETALIATE 1
17,2	C 17.02	*RISCUL OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI*	OPR INFORMATII DETALIATE 2
		RISCUL DE PIAȚĂ	**MKR**
18.1	C 18.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE	MKR SSA TDI
19.1	C 19.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR	MKR SSA SEC
20.1	C 20.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE	MKR SSA CTP
21.1	C 21.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SSA EQU
22.1	C 22.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL VALUTAR	MKR SSA FX
23.1	C 23.01	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE MARFĂ	MKR SSA COM
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ	MKR IM
25,01	C 25.01	RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI	CVA
		EVALUAREA PRUDENTĂ	**MKR**
32,1	C 32.01	EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE SI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	PRUVAL 1
32,2	C 32.02	EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ	PRUVAL 2
32,3	C 32.03	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL	PRUVAL 3
32,4	C 32.04	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZITII CONCENTRATE	PRUVAL 4
		EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRATII PUBLICE	**GOV**
33	C 33.00	EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRATII PUBLICE DEFALCATE PE TĂRILE CONTRAPĂRȚII	GOV
		ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE	**NPE LC**
35,1	C 35.01	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CALCULUL DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE	NPE LC1
35,2	C 35.02	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENTA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	NPE LC2
35,3	C 35.03	ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENTA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	NPE LC3
		PRAGURILE PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI RISCUL DE PIAȚĂ, LIMITA DINTRE PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI PORTOFOLIUL BANCAR ȘI RECLASIFICĂRI	
90	C 90.00	PRAGURI PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	TBT
90,5	C 90.5	LIMITĂ: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	BOU1
24,1	C 24.1	LIMITA DINTRE PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE ȘI PORTOFOLIUL BANCAR: RECLASIFICĂRI ÎNTRE PORTOFOLII	MKR MOV
		CRIPTOACTIVE	
36	C 36.00	EXPUNERI FAȚĂ DE CRIPTOACTIVE	CRYPTO

Secțiunea 2 „RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS”

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS			
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**	**Denumire scurtă**
		PARTEA 1 (FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ)	
		Bilanț (situația poziției financiare)	
1,1	F 01.01	Bilanț: active	1,1
1,2	F 01.02	Bilanț: datorii	1,2
1,3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii	1,3
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**	2
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**	3
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților	4
4,1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare deținute în vederea tranzacționării	4,1
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	4.2.1
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	4.2.2
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.3.1
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat	4.4.1
4,5	F 04.05	Active financiare subordonate	4,5
5,1	F 05.01	**Credite și avansuri, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**	5,1
6,1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, acordate societăților nefinanciare**	6,1
		Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante	
7,1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante	7,1
		Defalcarea datoriilor financiare	8
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților	8.1
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate	8.2
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente	9
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilantiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	9.1.1
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite	9.2
10	F 10.00	**Instrumente financiare derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**	10
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	11
11.1	F 11.01	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire	11.1
11.3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor	11.3
11,4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	11,4
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit	12
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit	12.1
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)	12.2
		Garanții reale și garanții primite	13
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării	13.1

13.2.1	F 13.02.1	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]	13.2.1
13.3.1	F 13.03.1	Garanții reale obținute prin intrare în posesie. valoarea cumulată	13.3.1
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**	14
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**	15
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii	16
16.1	F 16.01	Venituri si cheltuieli cu dobânzile. defalcate pe instrumente si sectoare ale contrapărților	16.1
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor si a datoriilor financiare. care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. defalcate pe instrumente	16.2
16,3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente	16,3
16,4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri	16,4
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente	16.4.1
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. defalcate pe instrumente	16.5
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	16.6
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare	16.7
16.8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative	16.8
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț	17
17,1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil si perimetrul de consolidare CRR: Active	17.1
17,2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Expuneri extrabilanțiere - angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	17,2
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil si perimetrul de consolidare CRR: Datorii	17.3
		Informații privind expunerile performante și neperformante	
18	F 18.00	Informații privind expunerile performante și neperformante	18
18,1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților	18.1
18,2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile	18.2
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**	19
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]	
		Repartizare geografică	20
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților	20.1
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților	20.2
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților	20.3
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de rezidență al contrapărții	20.4
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de rezidență al contrapărții	20.5
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de rezidență al contrapărții	20.6
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare	20.7.1
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**	21
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și alte servicii	22
22,1	F 22.01	Venituri si cheltuieli cu onorarii si comisioane, defalcate pe activități	22,1
22,2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate	22,2
		Credite și avansuri: informații suplimentare	23
23.1	F 23.01	Credite si avansuri: Numărul de instrumente	23.1
23.2	F 23.02	Credite si avansuri: Informatii suplimentare privind valorile contabile brute	23.2
23.3	F 23.03	Credite si avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV	23.3
23.4	F 23.04	Credite si avansuri: Informatii suplimentare privind deprecierea cumulată si modificările negative cumulate ale valorii iuste datorate riscului de credit	23.4
23.5	F 23.05	Credite si avansuri: Garantii reale primite si garantii financiare primite	23.5
23.6	F 23.06	Credite si avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilantului	23.6
		Credite și avansuri: fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar	24
24.1	F 24.01	Credite si avansuri: Intrările si ieșirile de expuneri neperforrmante	24.1
24.2	F 24.02	Credite si avansuri: Fluxul deprecierilor si modificările negative cumulate ale valorii iuste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	24.2
24,3	F 24.03	Credite si avansuri: Intrare de sume scoase în afara bilantului aferente expunerilor neperformante	24,3
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare	25
25,1	F 25.01	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Intrări si iesiri	25,1
25,2	F 25.02	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanții reale obținute	25,2
25.3	F 25.03	Garanții reale obținute prin intrare în posesie. clasificate drept imobilizări corporale	25.3
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**	26
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]	
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate	30
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate	30.1
30.2	F 30.02	Defalcarea. în funcție de natura activităților. a intereselor în entități structurate neconsolidate	30.2
		Părți afiliate	31
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit si sume de încasat	31.1
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzactii	31.2
		PARTEA 4 [ANUAL]	
		Structura grupului	40
40,1	F 40.01	Structura grupului: „entitate cu entitate"	40,1
40,2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument"	40.2
		Valoarea justă	41
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii iuste: instrumente financiare la costul amortizat	41.1
41.2	F 41.02	Utilizarea ootiunii de evaluare la valoarea iustă	41.2
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**	42
43	F 43.00	**Provizioane**	43
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților	44
44.1	F 44.01	Comoonente ale activelor si datoriilor nete ale olanului de beneficii determinate	44.1
44.2	F 44.02	Variatii ale obligatiilor din olanul de beneficii determinate	44.2
44.3	F 44.03	Cheltuieli cu oersonalul în funcție de tipul de beneficii	44.3
44.4	F 44.04	Cheltuieli cu oersonalul în funcție de structură si de categoria de oersonal	44.4
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii	45
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate la valoarea justă orin orofit sau oierdere. defalcate oe oortofolii contabile	45.1
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare. altele decât cele deținute în vederea vânzării. si a investitiilor în filiale. asocieri în participatie si entități asociate	45.2
45,3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare	45,3
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**	46
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**	47

Secțiunea 3 „RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE"

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP			
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**	**Denumire scurtă**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]	
		Bilant [situatia pozitiei financiare]	
1,1	F 01.01	Bilanț: active	GAAP 1.1
1,2	F 01.02	Bilanț: datorii	GAAP 1.2
1,3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii	GAAP 1.3
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**	GAAP 2
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**	GAAP 3
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților	
4,1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contrapărților: active financiare deținute în vederea tranzacționării	
4.2.1	F 04.02.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	
4.2.2	F 04.02.2	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: active financiare desemnate la valoarea iustă orin orofit sau oierdere	
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: active financiare evaluate la valoarea iustă orin alte elemente ale rezultatului olobal	
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: active financiare la costul amortizat	
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate	GAAP 4
4.6	F 04.06	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: active financiare destinate tranzacționării	
4,7	F 04.07	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
4,8	F 04.08	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	
4.9	F 04.09	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării. evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	
4.10	F 04.10	Defalcarea activelor financiare pe instrumente si pe sectoare ale contraoărților: alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării	
5,1	F 05.01	**Credite și avansuri, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse**	GAAP 5
6,1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, acordate societăților nefinanciare**	GAAP 6
		Active financiare care fac obiectul deprecierii si care sunt restante	
7.1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii si care sunt restante	GAAP 7
7,2	F 07.02	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale	
		Defalcarea datoriilor financiare	
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse si pe sectoare ale contraoărților	GAAP 8
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate	
		Angajamente de creditare. garantii financiare si alte angajamente	
9.1	F 09.01	Expuneri extrabilantiere în temeiul GAAP nationale: angajamente de creditare. garantii financiare si alte angajamente date	GAAP 9
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilantiere: angajamente de creditare. garantii financiare si alte angajamente date	
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare. garantii financiare si alte angajamente primite	
10	F 10.00	**Instrumente financiare derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**	GAAP 10
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
11.1	F 11.01	Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc si tipuri de acoperire	
11.2	F 11.02	Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe tipuri de risc	
11,3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor	GAAP 11
11.3.1	F 11.03.1	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe portofolii contabile	
11,4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	
		Variatia ajustărilor si a provizioanelor pentru pierderi din credit	
12	F 12.00	Variatia ajustărilor pentru pierderi din credit si deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale	
12.1	F 12.01	Variatia ajustărilor si a provizioanelor pentru pierderi din credit	GAAP 12
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)	
		Garantii reale si garantii primite	
13.1	F 13.01	Defalcarea garantiilor reale si a garantiilor în functie de credite si avansuri. altele decât cele detinute în vederea tranzactionării	GAAP 13
13.2.1	F 13.02.1	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]	
13.3.1	F 13.03.1	Garanții reale obținute prin intrare în posesie. valoarea cumulată	
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**	GAAP 14
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**	GAAP 15
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii	
16,1	F 16.01	Venituri si cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente si sectoare ale contrapărților	
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor si a datoriilor financiare. care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. defalcate pe instrumente	
16,3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente	
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării. defalcate pe riscuri	GAAP 16
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării. evaluate obligatoriu la valoarea justă orin orofit sau oierdere. defalcate pe instrumente	
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate la valoarea justă orin orofit sau oierdere. defalcate pe instrumente	
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare	
16,8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative	
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil si perimetrul de consolidare CRR: Bilant	
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil si perimetrul de consolidare CRR: Active	
17,2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Expuneri extrabilanțiere - angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	GAAP 17
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil si perimetrul de consolidare CRR: Datorii	

		Informații privind expunerile performante și neperformante	
18	F 18.00	Informații privind expunerile performante și neperformante	GAAP 18
18,1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților	GAAP 18.1
18.2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile	
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**	GAAP 18.2
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]	
		Repartizare geografică	
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților	
20,2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților	
20,3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților	
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de rezidență al contrapărții	GAAP 20
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a exonerărilor extrabilanțiere în funcție de locul de rezidență al contrapărții	
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de rezidență al contrapărții	
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare	
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**	GAAP 21
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor. de custodie si altor servicii	GAAP 22
22.1	F 22.01	Venituri si cheltuieli cu onorarii si comisioane. defalcate pe activități	
22.2	F 22.02	Active imolicate în serviciile furnizate	
		Credite si avansuri: informatii suplimentare	
23,1	F 23.01	Credite si avansuri: Numărul de instrumente	
23,2	F 23.02	Credite si avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute	
23.3	F 23.03	Credite si avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV	GAAP 23
23.4	F 23.04	Credite si avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată si modificările negative cumulate ale valorii iuste datorate riscului de credit	
23.5	F 23.05	Credite si avansuri: Garantii reale primite si garantii financiare primite	
23.6	F 23.06	Credite si avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase partial în afara bilantului	
		Credite si avansuri: Fluxuri de exonueri neeerformante. deorecieri si sume scoase în afara bilantului de la sfârsitul ultimului exercitiu financiar	
24.1	F 24.01	Credite si avansuri: Intrările si ieșirile de exonueri neeerformante	GAAP 24
24.2	F 24.02	Credite si avansuri: Fluxul deorecierilor si modificările negative cumulate ale valorii iuste datorate riscului de credit pentru exonueri neeerformante	
24.3	F 24.03	Credite si avansuri: Intrare de sume scoase în afara bilantului aferente exonuerilor neeerformante	
		Garantii reale obtinute prin intrare în posesie si executare	
25,1	F 25.01	Garantii reale obtinute prin intrare în posesie, altele decât garantiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Intrări si ieșiri	GAAP 25
25.2	F 25.02	Garantii reale obtinute prin intrare în posesie. altele decât garantiile reale clasificate dreot imobilizări corporale: Tioul de garantii reale obtinute	
25.3	F 25.03	Garantii reale obtinute prin intrare în posesie. clasificate dreot imobilizări corporale	
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**	GAAP 26
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]	
		Activități extrabilantiere: interese în entități structurate neconsolidate	
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate	GAAP 30
30.2	F 30.02	Defalcarea. în functie de natura activităților. a intereselor în entități structurate neconsolidate	
		Părți afiliate	
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit si sume de încasat	GAAP 31
31,2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli si venituri generate de tranzacții	
		PARTEA 4 [ANUAL]	
		Structura grupului	
40.1	F 40.01	Structura grupului: „entitate cu entitate"	GAAP 40
40.2	F 40.02	Structura grupului: „instrument cu instrument"	
		Valoarea iustă	
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii iuste: instrumente financiare la costul amortizat	GAAP 41
41.2	F 41.02	Utilizarea optiuni de evaluare la valoarea iustă	
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**	GAAP 42
43	F 43.00	**Provizioane**	GAAP 43
		Planuri de beneficii determinate si beneficiile angajatilor	
44.1	F 44.01	Comoonente ale activelor si datoriilor nete ale planului de beneficii determinate	GAAP 44
44,2	F 44.02	Variatii ale obligatiilor din planul de beneficii determinate	
44,3	F 44.03	Cheltuieli cu personalul în functie de tipul de beneficii	
44,4	F 44.04	Cheltuieli cu personalul în functie de structură si de categoria de personal	
		Defalcarea anumitor elemente din situatia profitului sau pierderii	
45.1	F 45.01	Câstiouri sau pierderi aferente activelor si datoriilor financiare desemnate la valoarea iustă prin profit sau pierdere. defalcate pe portofolii contabile	GAAP 45
45.2	F 45.02	Câstiouri sau pierderi din derecunoasterea activelor nefinanciare. altele decât cele detinute în vederea vânzării. si a investitiilor în filiale. asocieri în participatie si entități asociate	
45.3	F 45.03	Alte venituri si cheltuieli de exploatare	
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**	GAAP 46
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**	GAAP 47

Secțiunea 4 „RAPORTAREA PIERDERILOR PROVENIND DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE"

FORMULARE PRIVIND PIERDERILE AFERENTE BUNURILOR IMOBILE			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		PIERDERI - BUNURI IMOBILE	**LE**
15	C 15.00	Expuneri și pierderi din împrumuturi garantate cu bunuri imobile	CR IP LOSSES

Secțiunea 5 „RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI A RISCULUI DE CONCENTRARE"

FORMULARE PENTRU EXPUNERILE MARI			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		EXPUNERI MARI	**LE**
26	C 26.00	Limitele expunerilor mari	LIMITE LE
27	C 27.00	Identificarea contrapărții	LE 1
28	C 28.00	Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia	LE 2
29	C 29.00	Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unor grupuri de clienți aflați în legătură	LE 3

Secțiunea 6 „RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER"

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER			
Codul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului**	**Denumire scurtă**
47	C 47.00	Calculul indicatorului efectului de levier	LRCalc
40	C 40.00	Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii	LR1
43	C 43.00	Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier	LR4
44	C 44.00	Informații generale	LR5
	C 48.00	Volatilitatea indicatorului efectului de levier	LR6
48,01	C 48.01	Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare	LR6.1
48,02	C 48.02	Volatilitatea indicatorului efectului de levier: Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare	LR6.2

Secțiunea 7 „RAPORTAREA PRIVIND INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ"

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		NSFR	
80	C 80.00	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ	NSFR -RSF
81	C 81.00	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ	NSFR -ASF
		NSFR SIMPLIFICAT	
82	C 82.00	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ	NSFR - SRSF
83	C 83.00	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ	NSFR - SASF
		NSFR - SINTEZĂ	
84	C 84.00	NSFR - SINTEZĂ	NSFR Sum

Secțiunea 8 „RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR"

FORMULARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR			
Număr formular	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		PARTEA A — PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI	
32,1	F 32.01	ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE	AE-ASS
32,2	F 32.02	GARANȚII REALE PRIMITE	AE-COL
32,3	F 32.03	OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ	AE-NPL
32,4	F 32.04	SURSE DE GREVARE CU SARCINI	AE-SOU
		PARTEA B — DATE PRIVIND SCADENTA	
33	F 33.00	*DATE PRIVIND SCADENTA*	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

Secțiunea 9 „RAPORTAREA CU PRIVIRE LA INDICATORII SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII"

FORMULARE AMM			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE	
66	C 66.01	FORMULAR PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ	66
67	C 67.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE	67
68	C 68.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS	68

69	C 69.00	PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE	69
70	C 70.00	REÎNNOIREA FINANȚĂRII	70
71	C 71.00	CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT	71

Secțiunea 10 „RAPORTAREA PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE”

FORMULARE PRIVIND LICHIDITATEA			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		FORMULARE PRIVIND ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE	
72	C 72.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE	72
73	C 73.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI	73
74	C 74.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI	74
75	C 75.01	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE	75
76	C 76.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE	76
77	C 77.00	ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL	77

Secțiunea 11 „RAPORTARE SUPLIMENTARĂ ÎN SCOPUL IDENTIFICĂRII ȘI AL ATRIBUIRII RATELOR AMORTIZORULUI G-SII”

FORMULARE			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**
		INDICATORII G-SII SI ELEMENTELE UNIUNII BANCARE EUROPENE (UBE)	
1	G 01.00	INDICATORII G-SII ȘI ELEMENTELE UNIUNII BANCARE EUROPENE (UBE)	GSII

Secțiunea 12 „RAPORTAREA PRIVIND RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII ÎN PORTOFOLIUL BANCAR”

FORMULARE PRIVIND IRRBB				
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumire scurtă**	**Destinatari**
EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV [TRIMESTRIAL]				
1	J 01.00	EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV	IRRBB.1	Toate instituțiile
DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII [TRIMESTRIAL]				
2	J 02.00	DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII	IRRBB.2	Instituții mari
3	J 03.00	DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU „ALTE” INSTITUȚII)	IRRBB.3	„Alte” instituții
4	J 04.00	DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI)	IRRBB.4	SNCI-URI
FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE [TRIMESTRIAL]				
5	J 05.00	FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE	IRRBB.5	Instituții mari
6	J 06.00	FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU „ALTE” INSTITUȚII)	IRRBB.6	„Alte” instituții
7	J 07.00	FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI)	IRRBB.7	SNCI-URI
PARAMETRI RELEVANȚI [TRIMESTRIAL]				
8	J 08.00	PARAMETRI RELEVANȚI	IRRBB.8	Instituții mari
9	J 09.00	PARAMETRI RELEVANȚI (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI ȘI PENTRU „ALTE” INSTITUȚII)	IRRBB.9	„Alte” instituții și SNCI-URI
INFORMAȚII CALITATIVE [ANUAL]				
10,1	J 10.01	INFORMATII CALITATIVE GENERALE	IRRBB.10	Instituții mari
10,2	J 10.02	INFORMATII CALITATIVE „PENTRU FIECARE MONEDĂ”		
11,1	J 11.01	INFORMATII CALITATIVE GENERALE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI SI „ALTE” INSTITUTII)	IRRBB.11	„Alte” instituții și SNCI-URI
11,2	J 11.02	INFORMAȚII CALITATIVE „PENTRU FIECARE MONEDĂ” (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI SI „ALTE” INSTITUTII)		

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)			
Rândul	Identificator	Element	Cuantum
0010	1	**FONDURI PROPRII**	
0015	1.1	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1**	
0020	1.1.1	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**	
0030	1.1.1.1	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
0040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite integral	
0045	1.1.1.1.1	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
0050	1.1.1.1.2	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0060	1.1.1.1.3	Prima de emisiune	
0070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0080	1.1.1.1.4	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0090	1.1.1.1.4	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0091	1.1.1.1.4	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0130	1.1.1.2	**Rezultatul reportat**	
0140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
0150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
0160	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	
0170	1.1.1.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
0180	1.1.1.3	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	
0200	1.1.1.4	**Alte rezerve**	
0210	1.1.1.5	**Fonduri pentru riscuri bancare generale**	
0220	1.1.1.6	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute**	
0230	1.1.1.7	**Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază**	
0240	1.1.1.8	**Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare**	
0250	1.1.1.9	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale**	
0260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	
0270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
0280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
0285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
0290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
0300	1.1.1.10	**(-) Fond comercial**	
0310	1.1.1.10	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale	
0320	1.1.1.10	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
0330	1.1.1.10	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
0335	1.1.1.10	Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0340	1.1.1.11	**Alte active necorporale**	
0350	1.1.1.11	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0352	1.1.1.11	(-) Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0360	1.1.1.11	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
0362	1.1.1.11	Din care: Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale	
0365	1.1.1.11	Reevaluarea contabilă a altor active necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0370	1.1.1.12	**(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat**	
0380	1.1.1.13	**(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit față de pierderile așteptate**	
0390	1.1.1.14	**(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate**	
0400	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
0410	1.1.1.14	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
0420	1.1.1.14	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
0430	1.1.1.15	**(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
0440	1.1.1.16	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
0450	1.1.1.17	**(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %**	
0460	1.1.1.18	**(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %**	
0470	1.1.1.19	**(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %**	
0471	1.1.1.20	**(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %**	
0472	1.1.1.21	**(-) Expuneri provenind din tituri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1250 %**	
0480	1.1.1.22	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
0490	1.1.1.23	**(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare**	
0500	1.1.1.24	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
0510	1.1.1.25	**(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %**	
0511	1.1.1.25	(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0512	1.1.1.25	(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare	
0513	1.1.1.25	**(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante**	
0514	1.1.1.25	**(-) Deficite ale angajamentelor de valoare minimă**	
0515	1.1.1.25	**(-) Alte impozite previzibile**	
0520	1.1.1.26	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
0524	1.1.1.27	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**	
0529	1.1.1.28	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele**	
0530	1.1.2	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**	
0540	1.1.2.1	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
0551	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite integral și emise direct	
0560	1.1.2.1.2	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0571	1.1.2.1.3	Prima de emisiune	
0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0590	1.1.2.1.4	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0620	1.1.2.1.4	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0621	1.1.2.1.4	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0660	1.1.2.2	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute**	
0670	1.1.2.3	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
0680	1.1.2.4	**Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale**	
0690	1.1.2.5	**(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
0700	1.1.2.6	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
0710	1.1.2.7	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
0720	1.1.2.8	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2**	
0730	1.1.2.9	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar**	
0740	1.1.2.10	**Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)**	
0744	1.1.2.11	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**	
0748	1.1.2.12	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele**	
0750	1.2	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**	
0760	1.2.1	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
0771	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite integral și emise direct	
0780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0791	1.2.1.3	Prima de emisiune	
0800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
0810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
0880	1.2.2	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute**	
0890	1.2.3	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2**	
0900	1.2.4	**Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale**	
0910	1.2.5	**Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate**	
0920	1.2.6	**Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard**	
0930	1.2.7	**(-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2**	
0940	1.2.8	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
0950	1.2.9	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
0955	1.2.9A	**(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care excede datoriile eligibile**	
0960	1.2.10	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2**	
0970	1.2.11	**Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)**	
0974	1.2.12	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**	
0978	1.2.13	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele**	

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rânduri	Element	Denumire	TREA	Pragul minim privind cerințele de capital S-TREA
			0010	0020
0010	1	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**		
0020	1*	*Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) si la articolul 98 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*		
0030	1**	*Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) si la articolul 97 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*		
0035	1***	***Din care: ajustarea la pragul minim***		
0036	1a	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC ÎNAINTE DE APLICAREA PRAGULUI MINIM**		
0040	1.1	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANTEI SI TRANZACTIILE INCOMPLETE**		
0050	1.1.1	**Abordarea standardizată (SA)**		
0051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
0060	1.1.1.1	Clasele de expuneri SA excluzând pozitiile din securitizare		
0070	1.1.1.1.01	Administratii centrale sau bănci centrale		
0080	1.1.1.1.02	Administratii regionale sau autorități locale		
0090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public		
0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare		
0110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale		
0120	1.1.1.1.06	Instituții		
0125	1.1.1.1.07a	Societăți – Altele		
0131	1.1.1.1.07b	Societăți – Finanțări specializate		
0140	1.1.1.1.08	De retail		
0150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC		
0151	1.1.1.1.09.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)		
0152	1.1.1.1.09.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)		
0153	1.1.1.1.09.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE		
0154	1.1.1.1.09.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE		
0155	1.1.1.1.09.5	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE		
0156	1.1.1.1.09.6	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)		
0157	1.1.1.1.09.7	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)		
0158	1.1.1.1.09.8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE		
0159	1.1.1.1.09.9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE		
0900	1.1.1.1.09.9a	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE		
0910	1.1.1.1.09.9b	Achiziții, dezvoltare si construcții (ADC)		
0160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare		
0171	1.1.1.1.11a	Expuneri din datorii subordonate		
0180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate		
0190	1.1.1.1.13	Creante asupra institutiilor si societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		
0200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)		
0210	1.1.1.1.15	Capitaluri proprii		
0211	1.1.1.1.16	Alte elemente		
0212	1.1.1.1.16.1	Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale		
0240	1.1.2	**Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**		
0241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
0242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
0250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale LGD, nici factori de conversie		
0260	1.1.2.1.01	Administratii centrale si bănci centrale		
0261	1.1.2.1.01a	Administratii regionale sau autorități locale		
0262	1.1.2.1.01b	Entități din sectorul public		
0270	1.1.2.1.02	Instituții		
0290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate		
0295	1.1.2.1.04a	Societăți – Creante achiziționate		
0300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele		
0305	1.1.2.1.06*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari		
0306	1.1.2.1.06**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri		
0310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale LGD si/sau factori de conversie		
0320	1.1.2.2.01	Administratii centrale si bănci centrale		
0325	1.1.2.2.01a	Administratii regionale sau autorități locale		
0326	1.1.2.2.01b	Entități din sectorul public		
0350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate		
0355	1.1.2.2.04a	Societăți – Creante achiziționate		
0360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele		
0415	1.1.2.2.05a*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari		
0416	1.1.2.2.05a**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri		
0371	1.1.2.2.06	Retail – Garantate cu bunuri imobile locative		
0390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile		
0395	1.1.2.2.08a	Retail – Creante achiziționate		
0401	1.1.2.2.09	Retail – Altele		
0411	1.1.2.2.11*	Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor		
0412	1.1.2.2.11**	Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri		
0413	1.1.2.2.11***	Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri		
0414	1.1.2.2.11****	Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri		
0420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB		
0425	1.1.2.4	Organisme de plasament colectiv (OPC)		
0450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creante de natura creditelor		
0455	1.1.2.5.1	Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale		
0460	1.1.3	**Cuantumul expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al unei CPC**		
0470	1.1.4	**Pozitii din securitizare**		
0490	1.2	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE**		
0500	1.2.1	**Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzactionare**		
0510	1.2.2	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzactionare**		
0520	1.3	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU OPERATIUNILE CARE PREZINTĂ UN RISC DE PIAȚĂ**		
0530	1.3.1	**Cuantumul expunerii la risc pentru operațiunile care prezintă un risc de piață calculat de către entități aplicând exclusiv abordarea standardizată simplificată (SSA)**		
0540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzactionate		
0550	1.3.1.2	Capitaluri proprii		
0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de pozitie aferent OPC-urilor		
0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzactionate		
0557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte		
0560	1.3.1.4	Schimb valutar		
0570	1.3.1.5	Mărfuri		
0580	1.3.2	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)**		
0581	1.3.3	**Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică exclusiv abordarea standardizată alternativă (ASA)**		
0585	1.3.4	**Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică numai abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA) sau o combinație între AIMA și ASA**		
0589	1.3*	**CUANTUMUL EXPUNERII LA RISC PENTRU RECLASIFICĂRILE ÎNTRE PORTOFOLIUL BANCAR ȘI PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**		
0590	1.4	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)**		
0630	1.5	**CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE**		
0640	1.6	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI**		
0655	1.6.4	**Abordarea standardizată (SA)**		
0665	1.6.5	**Abordarea de bază integrală (F-BA)**		
0666	1.6.6	**Abordarea de bază redusă (R-BA)**		
0675	1.6.7	**Abordarea simplificată**		
0676	1.6.8	**Tratamentul simplificat pentru pozitiile pe instrumente financiare derivate aferente OPC-urilor**		
0680	1.7	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACTIONARE**		
0690	1.8	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC**		
0710	1.8.2	**Din care: cerinte prudentiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**		
0720	1.8.2*	Din care: cerinte privind expunerile mari		
0730	1.8.2**	Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate tintirii bulelor activelor în sectorul proprietătilor imobile locative si comerciale		
0740	1.8.2***	Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar		
0750	1.8.3	**Din care: cerinte prudentiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**		
0755	1.8.3a	**Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață impus de supraveghetor în temeiul articolului 110 din Directiva 2013/36/UE**		
0760	1.8.4	**Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**		
0770	1.8.4*	**Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață**		
0780	1.8.5	**Din care: cuantumul tranzitoriu al expunerii la riscul legat de criptoactive conform articolului 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**		

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

Rându	Identi	Element	Cuantum
0010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
0040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	
0050	5	Rata fondurilor proprii totale	
0060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	
Elemente memorandum: Rata fondurilor proprii luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim			
0070	7	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
0080	8	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
0090	9	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din			
0130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)	
0140	13	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0150	13	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0151	13a	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) fără plafonul vizat la articolul 104a alineatul (6) litera (a) din Directiva 2013/36/UE	
0152	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0153	13a**	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)	
0170	14*	OCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0180	14**	OCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0190	15	OCR și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)	
0200	15*	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0210	15**	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0220	16	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ale articolului 104a din Directiva 2013/36/UE	
Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital			
0330	20	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază „fully loaded”	
0340	21	Rata fondurilor proprii de nivel 1 „fully loaded”	
0350	22	Rata fondurilor proprii totale „fully loaded”	
0360	23	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
0370	24	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
0380	25	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)			
Rând	**Identif.**	**Element**	**Coloană**
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			0010
0010	1	**Creanțe totale privind impozitul amânat**	
0020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0050	2	**Datorii totale privind impozitul amânat**	
0060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0093	2A	**Pierderi excedentare de impozite și pierderi fiscale raportate la exercițiile financiare anterioare**	
0096	2B	**Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %**	
0097	2C	**Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %**	
Exceptare de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0901	2W	**Programe informatice contabilizate drept active necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază**	
Clasificarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
0905	2Y	**Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile**	
0906	2Z	**Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile**	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
0100	3	**Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare**	
0110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	
0120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	
0130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	
0131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	
0140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
0145	4	**Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare**	
0150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și poziții tratate în mod similar	
0155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
0160	5	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
0170	6	**Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2**	
0180	7	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0190	8	**Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
0200	9	**Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
0210	10	**Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
0225	11	**Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar**	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			
0230	12	**Deținerile de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0240	12.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0250	12.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0270	12.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0280	12.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0291	12.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0292	12.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0300	13	**Deținerii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0310	13.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0320	13.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0340	13.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0350	13.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0361	13.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0362	13.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0370	14	**Deținerii de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0380	14.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0390	14.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0410	14.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0420	14.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0431	14.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0432	14.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
0433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			
0440	15	**Deținerii de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0450	15.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0460	15.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0480	15.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0490	15.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0501	15.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0502	15.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0504	15A	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0510	16	**Deținerii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0520	16.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0530	16.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0550	16.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0560	16.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0571	16.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0572	16.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0580	17	**Deținerii de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
0590	17.1	Deținerii directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0600	17.1.1	Deținerii directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0620	17.2	Deținerii indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0630	17.2.1	Deținerii indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0641	17.3	Deținerii sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0642	17.3.1	Deținerii sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
0643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile-care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
0650	18	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției**	
0660	19	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției**	
0670	20	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției**	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
0680	21	**Deținerii 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**	
0690	22	**Deținerii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0700	23	**Deținerii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0710	24	**Deținerii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0720	25	**Deținerii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
0730	26	**Deținerii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
Amortizoare de capital			
0740	27	**Cerința de amortizor combinat**	
0750		**Amortizorul de conservare a capitalului**	
0760		**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru**	
0770		**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției**	
0780		**Amortizorul de risc sistemic**	
0800		**Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică**	
0810		**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică**	
Cerințe prevăzute de pilonul II			
0820	28	**Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II**	
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
0830	29	**Capital inițial**	
0840	30	**Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe**	
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			
0850	31	**Expuneri inițiale, altele decât cele interne**	
0860	32	**Total expuneri inițiale**	
Pragul minim privind cerințele de capital			
0870	33	**AJUSTAREA LA PRAGUL MINIM ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI TRANZITORIU**	
0880	34	**AJUSTAREA LA PRAGUL MINIM DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI TRANZITORIU**	
0890	35	**AJUSTAREA LA PRAGUL MINIM „FULLY LOADED"**	
0900	36	**Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)**	

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

Cod	Identificator	Element	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2	Ajustări incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**TOTAL AJUSTĂRI**						
0020	1.1	**INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE**	link către {CA1;r0220}	link către {CA1;r0660}	link către {CA1;r0880}			
0060	1.1.2	**Instrumente care nu constituie ajutoare de stat**						
0061	1.1.3	**Instrumente emise prin entități cu scop special**						
0062	1.1.4	**Instrumente emise înainte de 27 iunie 2019 care nu îndeplinesc criteriile de eligibilitate legate de competențele de reducere a valorii contabile și de conversie în temeiul articolului 59 din BRRD sau care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă**						
0063	1.1.4.1*	din care: instrumente fără obligația juridică sau contractuală de a aplica reducerea valorii contabile sau conversia prin exercitarea competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE						
0064	1.1.4.2*	din care: instrumente reglementate de legislația unor țări terțe fără exercitarea efectivă și executorie a competențelor în conformitate cu articolul 59 din Directiva 2014/59/UE						
0065	1.1.4.3*	din care: instrumente care fac obiectul unor acorduri de compensare sau de compensare reciprocă						
0070	1.2	**INTERESE MINORITARE ȘI ELEMENTE ECHIVALENTE**	link către {CA1;r0240}	link către {CA1;r0680}	link către {CA1;r0900}			
0080	1.2.1	**Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare**						
0090	1.2.2	**Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare**						
0091	1.2.3	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile						
0092	1.2.4	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile						
0100	1.3	**ALTE AJUSTĂRI TRANZITORII**	link către {CA1;r0520}	link către {CA1;r0730}	link către {CA1;r0960}			
0111	1.3.1.6	**Câștiguri și pierderi nerealizate din anumite expuneri din titluri de datorie față de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale și entități din sectorul public**						
0112	1.3.1.6.1	din care: cuantumul A						
0140	1.3.2	**Deduceri**						
0170	1.3.2.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare						
0380	1.3.2.9	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
0385	1.3.2.9a	Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare						
0425	1.3.2.11	Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare						
0430	1.3.3	**Deduceri și filtre prudențiale suplimentare**						

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

			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 obținute păstrate
Cod	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE**						link către {CA5.1;r060;c010}
0020	2.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**						link către {CA5.1;r060;c020}
0030	2.1	Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare						
0040	2.2.	Instrumente care își păstrează drepturile obținute, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
0050	2.2.1	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0060	2.2.2	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0070	2.2.3	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0080	2.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute						
0090	3	**Elemente care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**						link către {CA5.1;r060;c030}
0100	3.1	Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare						
0110	3.2	Elemente cu drepturi obținute păstrate cu stimulent pentru răscumpărare						
0120	3.2.1	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 după data scadenței efective						
0150	3.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

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

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI																AMORTIZOARE DE CAPITAL						
		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	RISCURI DE PIAȚĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE			INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV	CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
									INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE														
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	TOTAL																							

C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERIN | **C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE**

Clasele de expunere SA

		EXPUNEREA INITIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII						EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE CRM ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A			VALOAREA AJUSTATĂ A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRALE A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE										CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE SI DE LUAREA ÎN CALCUL A NECONCORDANȚEI VALUTARE	(–) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	(–) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE SI LUAREA ÎN CALCUL A NECONCORDANȚEI VALUTARE	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)																	
					(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(–) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)				(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0%	10%	20%	40%	50%	100%	Măsuri tranzitorii pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat		DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, CU EXCLUDEREA EXPUNERILOR COMPENSATE PRIN						
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0165	0170	0175	0180	0190	0191	0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230
0010	**EXPUNERI TOTALE**																												Calculi legați de CA	
0011	**din care: Expuneri față de bănci centrale**																													
0012	**din care: Expuneri în stare de nerambursare din clasa de expunere „OPC-uri” și expuneri acoperite din titluri de capital**																													
0020	**din care: IMM-uri**																													
0030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**																													
0035	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii**																													
0070	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**																													
0080	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare secvențială a abordării IRB**																													
0081	**din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (e) punctul (ii) subpunctele 1.-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**																													
0082	**din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**																													
0083	**din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 126 alineatul (2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013**																													
0084	**din care: Expuneri din cadrul abordării IRB**																													
0090	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:**																													
0095	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**																													
0085	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**																													
0100	**Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții**																													
0110	**Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare**																													
0120	*din care: corespunzând la nivel central părții-a CPCC*																													
0130	**Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare**																													
0140	*din care: corespunzând la nivel central părții-a CPCC*																													
0145	**Din seturi de compensare contractuală între produse diferite**																													
0150	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:**																													
0160	**0%**																													
0170	**2%**																													
0180	**4%**																													
0190	**10%**																													
0200	**20%**																													
0210	**30%**																													
0220	**35%**																													
0230	**40%**																													
0240	**45%**																													
0250	**50%**																													
0255	**60%**																													
0260	**70%**																													
0265	**75%**																													
0270	**80%**																													
0275	**90%**																													
0280	**100%**																													
0285	**105%**																													
0290	**110%**																													
0295	**130%**																													
0300	**150%**																													
0305	**250%**																													
0310	**370%**																													
0315	**400%**																													
0320	**≥ 1250%**																													
0330	**Alte expuneri de risc**																													
0335	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):**																													
0340	**Abordarea de tip look-through**																													
0345	**Abordarea pe bază de mandat**																													
0350	**Abordarea de rezervă (fall-back)**																													
0290	**ELEMENTE MEMORANDUM**																													
0300	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**																													
0310	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**																													
0320	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**																													
0330	**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)

C 08.01 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAP) 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 acoperiri IRB:
Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

		SCALA DERATING INTERNĂ	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE ATENUARE		MĂSURILE DE ATENUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE SUBSTITUTIVE ASUPRA EXPUNERII					DIFERENȚE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE MĂSURILOR DE ATENUARE A RISCULUI DE CREDIT BAZATE PE ESTIMĂRILE PROPRII ALE FACTORILOR DE CONVERSIE		DEFALCAREA PE FACTORI DE CONVERSIE A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERILOR EXTRABILANȚIERE						VALOAREA EXPUNERII			TEHNICI DE ATENUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD												EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII PRUDENȚIALE BAZATE PE REIMBURSĂRI	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI CA PROCENTAJ DIN VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERE (ANI)	CUANTUMUL PONDERAT AL RISCULUI EXPUNERII ÎNAINTE DE FACTORUL DE SPRIJIN	(-) AJUSTĂRILE CUANTUMULUI PONDERAT AL EXPUNERII CA URMARE A MODIFICĂRILOR ASIMILATE SPRIJINULUI	(-) AJUSTĂRILE CUANTUMULUI PONDERAT AL RISCULUI EXPUNERII CA URMARE A FACTORILOR DE SPRIJIN A ÎMPRUMUTURILOR	CUANTUMUL PONDERAT AL RISCULUI EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJIN		ELEMENTE MEMORANDUM:			
					PROTECȚIA REPREZENTATĂ DE CREDITELE			SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A UNEI TRANZACȚII DE ATENUARE A RISCULUI DE CREDIT				FACTORI DE CONVERSIE	FACTORI DE CONVERSIE ESTIMAȚI																													

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

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

| CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NIVELURI) | SCALA DE RATING INTERNĂ | EXPUNEREA ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | | TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII | | | | | EXPUNERE DUPĂ EFECTUL DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ȘI ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE | | DEFALCAREA PE FACTORI DE CONVERSIE, AVALORIZA ȚI STATE INTEGRAL A EXPUNERII ÎNTRE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE | | | | | | | VALOAREA EXPUNERII | | | | TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD | | | | | | | | | | | VALOAREA REDUSĂ DUPĂ APLICAREA IPOTEZELOR DE VOLATILITATE ȘI A DECALAJELOR DE SCADENȚĂ | VALOAREA REDUSĂ A GARANȚIEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERE (ZELA) | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE PREZENTARE | (-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII FACTORILOR DE SPRIJINIRE | (-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII FACTORILOR DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII | CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE | | ELEMENTE MEMORANDUM: | | | |
|---|---|---

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

Clasele de expuneri IRB:

Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:

	INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE	EXPUNERI BILANȚIERE	EXPUNERI EXTRABILANȚIERE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	FACTORI DE CONVERSIE MEDII PONDERAȚI ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ȘI A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (%)	NUMĂRUL DEBITORILOR	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)	SCADENȚA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ANI)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**De la 0,00 la <0,15**											
0020	**De la 0,00 la <0,10**											
0030	**De la 0,10 la <0,15**											
0040	**De la 0,15 la <0,25**											
0050	**De la 0,25 la <0,50**											
0060	**De la 0,50 la <0,75**											
0070	**De la 0.75 la <2.5**											
0080	**De la 0,75 la <1,75**											
0090	**De la 1,75 la <2,5**											
0100	**De la 2,5 la <10**											
0110	**De la 2,5 la <5**											
0120	**De la 5 la <10**											
0130	**De la 10 la <100**											
0140	**De la 10 la <20**											
0150	**De la 20 la <30**											
0160	**De la 30 la <100**											
0170	**100 (implicit)**											

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII
		0010
0010	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE ANTERIOARE**	
0020	**DIMENSIUNEA ACTIVELOR (+/-)**	
0030	**CALITATEA ACTIVELOR (+/-)**	
0040	**ACTUALIZĂRI ALE MODELELOR (+/-)**	
0050	**METODOLOGIE ȘI POLITICI (+/-)**	
0060	**ACHIZIȚII ȘI CEDĂRI (+/-)**	
0070	**VARIAȚII ALE CURSULUI DE SCHIMB (+/-)**	
0080	**ALTELE (+/-)**	
0090	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII LA SFÂRȘITUL PERIOADEI DE RAPORTARE**	

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

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

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

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 08.05.1 – RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: TESTARE EX-POST ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 180 ALINEATUL (1) LITERA (f) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 (CR IRB 5B)

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

INTERVALUL PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE	ECHIVALENTUL RATINGULUI EXTERN	MEDIA ARITMETICĂ A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE (%)	NUMĂRUL DEBITORILOR LA SFÂRȘITUL ANULUI PRECEDENT	DIN CARE: INTRAȚI ÎN STARE DE NERAMBURSARE ÎN CURSUL	RATA DE NERAMBURSARE MEDIE OBSERVATĂ (%)	RATA DE NERAMBURSARE ANUALĂ ISTORICĂ MEDIE (%)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

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

Tipul finanțării specializate:

			EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII			PONDEREA DE RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	ELEMENTE MEMORANDUM	
					DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII			CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	CATEGORIA 1	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							50%			
0020		2,5 ANI SAU MAI MULT							70%			
0030	CATEGORIA 2	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							70%			
0040		2,5 ANI SAU MAI MULT							90%			
0050	CATEGORIA 3	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							115%			
0060		2,5 ANI SAU MAI MULT							115%			
0070	CATEGORIA 4	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							250%			
0080		2,5 ANI SAU MAI MULT							250%			
0090	CATEGORIA 5	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI							-			
0100		2,5 ANI SAU MAI MULT							-			
0110	TOTAL	MAI PUȚIN DE 2,5 ANI										
0120		2,5 ANI SAU MAI MULT										

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

		VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR, ASTFEL CUM ESTE DEFINITĂ LA ARTICOLUL 166 DIN REGULAMENTUL (UE) nr. 575/2013	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRILOR SA ȘI IRB	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UTILIZĂRII PARȚIALE PERMANENTE A SA (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL UNUI PLAN DE IMPLEMENTARE (%)	PROCENTUL DIN VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII CARE FACE OBIECTUL ABORDĂRII IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE					
0020	ADMINISTRAȚII REGIONALE SAU AUTORITĂȚI LOCALE					
0030	ENTITĂȚI DIN SECTORUL PUBLIC					
0040	INSTITUȚII					
0050	SOCIETĂȚI					
0060	DIN CARE: SOCIETĂȚI – FINANȚĂRI SPECIALIZATE, CU EXCLUDEREA ABORDĂRII BAZATE PE ÎNCADRARE					
0070	DIN CARE: SOCIETĂȚI – FINANȚĂRI SPECIALIZATE, CU INCLUDEREA ABORDĂRII BAZATE PE ÎNCADRARE					
0080	DIN CARE: SOCIETĂȚI – IMM-URI					
0085	DIN CARE: SOCIETĂȚI – CREANȚE ACHIZIȚIONATE					
0090	RETAIL					
0100	DIN CARE RETAIL – EXPUNERILE IMM-URILOR GARANTATE CU BUNURI IMOBILE LOCATIVE					
0110	DIN CARE RETAIL – EXPUNERILE SOCIETĂȚILOR, ALTELE DECÂT IMM-URI, GARANTATE CU BUNURI IMOBILE LOCATIVE					
0120	DIN CARE RETAIL – EXPUNERI ELIGIBILE REÎNNOIBILE					
0125	DIN CARE: RETAIL – CREANȚE ACHIZIȚIONATE					
0130	DIN CARE RETAIL – ALTE EXPUNERI ALE IMM-URILOR					
0131	DIN CARE RETAIL – ALTE IMM-URI - GARANTATE CU BUNURI IMOBILE COMERCIALE					
0140	DIN CARE RETAIL – ALTE EXPUNERI ALE UNOR SOCIETĂȚI CARE NU SUNT IMM-URI					
0141	DIN CARE RETAIL – ALTE EXPUNERI ALE UNOR SOCIETĂȚI CARE NU SUNT IMM-URI - GARANTATE CU BUNURI IMOBILE					
0150	TITLURI DE CAPITAL					
0155	ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV (OPC)					
0160	ALTE ACTIVE CARE NU INTRĂ ÎN CATEGORIA OBLIGAȚIILOR DIN CREDITE					
0170	TOTAL					

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off)	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL
			Expuneri în stare de nerambursare											
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061	0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Administrații centrale sau bănci centrale													
0020	Administrații regionale sau autorități locale													
0030	Entități din sectorul public													
0040	Bănci multilaterale de dezvoltare													
0050	Organizații internaționale													
0060	Instituții													
0070	Societăți													
0075	din care: IMM-uri													
0076	din care: Finanțări specializate													
0080	De retail													
0085	din care: IMM-uri													
0090	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC													
0091	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)													
0092	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)													
0093	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE													
0094	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE													
0900	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE													
0901	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)													
0902	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)													
0903	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE													
0904	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE													
0905	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE													
0906	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)													
0095	din care: IMM-uri													
0100	Expuneri în stare de nerambursare													
0115	Expuneri din datorii subordonate													
0120	Obligațiuni garantate													
0130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt													
0140	Organisme de plasament colectiv (OPC)													
0141	Abordarea de tip look-through													
0142	Abordarea pe bază de mandat													
0143	Abordarea de rezervă (fall-back)													
0150	Expuneri provenind din titluri de capital.													
0160	Alte expuneri													
0170	**Expuneri totale**													

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	PD ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)	VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A LGD (%)		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE		(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	(-) AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CA URMARE A FACTORULUI DE SPRIJINIRE A INFRASTRUCTURII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORILOR DE SPRIJINIRE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
			Din care: în stare de nerambursare								Din care: în stare de nerambursare			Din care: în stare de nerambursare				
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080	0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Administrații centrale sau bănci centrale																	
0011	Din care: Administrații regionale sau autorități locale																	
0012	Administrații regionale sau autorități locale																	
0013	Entități din sectorul public																	
0020	Instituții																	
0030	Societăți																	
0050	Din care: IMM-uri																	
0051	Din care: Întreprinderi mari																	
0052	Finanțări specializate																	
0053	Din care: Finanțări specializate - finanțare de proiecte																	
0054	Din care: Finanțări specializate - finanțare de obiecte																	
0055	Din care: Finanțări specializate - finanțare de mărfuri																	
0056	Din care: Finanțări specializate - IPRE																	
0057	Creanțe achiziționate																	
0058	Altele																	
0060	De retail																	
0070	Din care: Garantate cu bunuri imobile																	
0080	Din care: IMM-uri																	
0090	Din care: Societăți, altele decât IMM-uri																	
0095	Garantate cu bunuri imobile locative																	
0100	Expuneri eligibile reînnoibile																	
0105	Creanțe achiziționate																	
0110	Alte expuneri de tip retail																	
0120	Din care: IMM-uri																	
0130	Din care societăți, altele decât IMM-uri																	
0132	Organisme de plasament colectiv (OPC)																	
0133	Abordarea de tip look-through																	
0134	Abordarea pe bază de mandat																	
0135	Abordarea de rezervă (fall-back)																	
0140	Capitaluri proprii																	
0150	**Expuneri totale**																	

C 09.04 – DEFALCAREA PE ȚĂRI A EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB)

Țara:

		Cuantum	Procent	Informații calitative
		0010	0020	0030
Expuneri din credite relevante – riscul de credit				
0010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată			
0020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB			
Expuneri din credite relevante – riscul de piață				
0030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordările standardizate			
0040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			
Expuneri din credite relevante – securitizare				
0055	Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar			
Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente				
0070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB			
0080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit			
0090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață			
0100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar			
0110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii			
Ratele amortizorului anticiclic de capital				
0120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată			
0130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției			
0140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției			
Utilizarea pragului de 2 %				
0150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite			
0160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar			

C 10.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL PRAGULUI MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	VALOAREA EXPUNERII		PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL			ELEMENTE MEMORANDUM: RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ANUMITOR DISPOZIȚII TRANZITORII			
						DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	S-TREA	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI	EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE LOCATIVE PÂNĂ LA 55 % DIN VALOAREA BUNULUI	EXPUNERI GARANTATE CU IPOTECI ASUPRA BUNURILOR IMOBILE LOCATIVE ÎNTRE 55 % ȘI 80 % DIN VALOAREA BUNULUI	EXPUNERI FAȚĂ DE SOCIETĂȚI CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING CU O ESTIMARE A PROBABILITĂȚII DE NERAMBURSARE	EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII CONFORM MMI
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	090	0100	0110	120
0010	**EXPUNERI TOTALE**												
0020	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013												
0030	Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare												
0040	Administrații centrale sau bănci centrale												
0050	Administrații regionale sau autorități locale												
0060	Entități din sectorul public												
0070	Bănci multilaterale de dezvoltare												
0080	Organizații internaționale												
0090	Instituții												
0100	Societăți – Altele												
0101	Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare												
0110	Din care: Creanțe achiziționate												
0120	Societăți – Finanțări specializate												
0130	De retail												
0131	Din care: Eligibile reînnoibile												
0132	Din care: Creanțe achiziționate												
0150	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC												
0151	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului												
0152	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului												
0153	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)												
0154	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)												
01055	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE												
0156	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE												
0157	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE												
0158	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)												
0159	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)												
0160	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE												
0161	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE												
0162	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE												
0163	Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)												
0170	Din care: Clasificate drept retail – garantate cu bunuri imobile locative în cadrul IRB												
0180	Expuneri în stare de nerambursare												
0190	Expuneri din datorii subordonate												
0200	Obligațiuni garantate												
0210	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt												
0220	Organisme de plasament colectiv (OPC)												
0230	Capitaluri proprii												
0240	Alte elemente												
ELEMENTE MEMORANDUM													
0250	Societăți – F-IRB												
0260	Societăți – A-IRB												
0270	Expuneri conform abordării standardizate care fac obiectul riscului de credit al contrapărții conform MMI												

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

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

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

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

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

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

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

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

| | | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INTERNE | SECURITIZĂRI DEȚINUTE: PROTECȚIA CREDITULUI PRINTR-UN INSTRUMENT SECURITIZAT | | | POZIȚII DIN SECURITIZĂRI | | | TEHNICILE DE ATENUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECTE SUBSTITUTIVE ASUPRA EXPUNERII | | |

C 13.01 – RISCUL DE CREDIT: S

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

| | | |

C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)										C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)										C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)											
																REȚINERE			PROGRAME DIN AFARA ABCP				EXPUNERI SECURITIZATE										
COD INTERN	IDENTIFICATORUL UNIC	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII	SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?	ROLUL INSTITUȚIEI (INIȚIATOR / SPONSOR / CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR)	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI	TIPUL DE SECURITIZARE	TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?	TRATAMENT DE SOLVABILITATE: Pozițiile din securitizare fac obiectul cerințelor de fonduri proprii?	TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?	SECURITIZĂRI STS	SECURITIZĂRILE ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL	TIP DE MARJĂ ÎN EXCES	SISTEM DE AMORTIZARE	OPȚIUNI DE GARANTARE	TIP DE REȚINERE APLICAT	% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?	DATA DE INIȚIERE (aaaa-ll-zz)	DATA ULTIMEI EMISIUNI (aaaa-ll-zz)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE	CUANTUMUL TOTAL	COTA INSTITUȚIEI (%)	TIP	% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ	NUMĂRUL DE EXPUNERI	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE – Nr (%)	ȚARA	LGD (%)	EL (%)	UL (%)	SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI
0010	0015	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446	0076	0077	0078	0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203	0204

| C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details) | | |

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

Abordare:

| COD INTERN | IDENTIFICATOR AL IMAC | CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII | POZIȚII DIN SECURITIZARE | | |

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

		LUNA 1			LUNA 2			LUNA 3			INFORMAȚII CALITATIVE
		POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate										
0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere										
0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzactionare										
0040	Total active										
0050	Procentajul din activele totale										
DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 273a ALINEATUL (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013											
0060	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv aprobarea autorității competente?										
0070	Metoda de calculare a valorilor expunerilor la nivel consolidat										

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

Expuneri

	ABORDARE	NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE	VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA TEHNICILOR CRM	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT	VALOAREA EXPUNERII			CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR			PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL		
																			Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB		Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB	VALOAREA EXPUNERII PENTRU CALCULAREA S-TREA	S-TREA	ELEMENTE MEMORANDUM: RWEA LEGAT DE IMPACTUL APLICĂRII ARTICOLULUI 46 5 ALINEATUL (4) DIN
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	250
0010	METODA EXPUNERII INITIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)														1.4											
0020	VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)														1.4											
0030	SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)														1.4											
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT-uri)																									
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare																									
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare																									
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite																									
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)																									
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)																									
0100	VAR PENTRU SFT-uri																									
0110	**TOTAL**																									
0120	din care: pozițiile expuseri incluse specific de corelare defavorabilă																									
0130	Operațiuni cu marjă																									
0140	Operațiuni fără marjă																									

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

Abordarea CCR

	CATEGORIILE DE RISC	MONEDA	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ	MAJORARE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAL**							
0020	din care: Încadrate în 2 categorii de risc							
0030	din care: Încadrate în 3 categorii de risc							
0040	din care: Încadrate în mai mult de 3 categorii de risc							
0050	**RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII**							
0060	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de rată a dobânzii							
0070	din care: Moneda cea mai importantă							
0080	din care: A doua monedă ca importanță							
0090	din care: A treia monedă ca importanță							
0100	din care: A patra monedă ca importanță							
0110	din care: A cincea monedă ca importanță							
0120	**RISCUL VALUTAR**							
0130	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc valutar							
0140	din care: Perechea valutară cea mai importantă							
0150	din care: A doua pereche valutară ca importanță							
0160	din care: A treia pereche valutară ca importanță							
0170	din care: A patra pereche valutară ca importanță							
0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanță							
0190	**RISCUL DE CREDIT**							
0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit							
0210	Tranzacții având la bază o singură semnătură							
0220	Tranzacții având la bază mai multe semnături							
0230	**RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR**							
0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acțiunilor							
0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură							
0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături							
0270	**RISCUL DE MARFĂ**							
0280	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de marfă							
0290	Energie							
0300	Metale							
0310	Produse agricole							
0320	Condiții climatice							
0330	Alte mărfuri							
0340	**ALTE RISCURI**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

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

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

	INSTRUMENTE		CU MARJĂ								FĂRĂ MARJĂ								VALOAREA EXPUNERII
			NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	EEPE în condiții de criză	VALOAREA EXPUNERII	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	EEPE în condiții de criză	VALOAREA EXPUNERII	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**TOTAL**																		
0020	din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)																		
0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR																		
0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB																		
0050	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)**	**RATA DOBÂNZII**																	
0060		**SCHIMB VALUTAR**																	
0070		**RISCUL DE CREDIT**																	
0080		**TITLURI DE CAPITAL**																	
0090		**MĂRFURI**																	
0100		**ALTELE**																	
0110		**TOTAL**																	
0120	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ**	**RATA DOBÂNZII**																	
0130		**SCHIMB VALUTAR**																	
0140		**RISCUL DE CREDIT**																	
0150		**TITLURI DE CAPITAL**																	
0160		**MĂRFURI**																	
0170		**ALTELE**																	
0180		**TOTAL**																	
0190	**OPERAȚIUNI DE FINANȚARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE**	**INSTRUMENT-SUPORT - OBLIGAȚIUNI**																	
0200		**INSTRUMENT-SUPORT - TITLURI DE CAPITAL**																	
0210		**INSTRUMENT-SUPORT - ALTELE**																	
0220		**TOTAL**																	
0230	**SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE**																		

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

DENUMIRE	COD	TIPUL DE COD	CODUL NAȚIONAL	SECTORUL CONTRAPĂRȚII	TIPUL DE CONTRAPARTE	REȘEDINȚA CONTRAPĂRȚII	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

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

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

Scara PD		valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul de debitori	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	De la 0,00 la <0,15							
0020	De la 0,00 la <0,10							
0030	De la 0,10 la <0,15							
0040	De la 0,15 la <0,25							
0050	De la 0,25 la <0,50							
0060	De la 0,50 la <0,75							
0070	De la 0,75 la <2,50							
0080	De la 0,75 la <1,75							
0090	De la 1,75 la <2,5							
0100	De la 2,50 la <10,00							
0110	De la 2,50 la <5,00							
0120	De la 5,00 la <10,00							
0130	De la 10,00 la <100,00							
0140	De la 10,00 la <20,00							
0150	De la 20,00 la <30,00							
0160	De la 30,00 la <100,00							
0170	100,00 (implicit)							
0180	Total							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

Tipul de garanție reală		Garanții reale utilizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate								Garanții reale utilizate în SFT-uri									
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite				Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate				Valoarea justă a garanțiilor reale primite					Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate				
		Segregate		Nesegregate		Segregate		Nesegregate		Segregate		Nesegregate			Segregate		Nesegregate		
		Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Titlul de valoare din cadrul SFT	Marja inițială	Marja de variație	Marja inițială	Marja de variație	Titlul de valoare din cadrul SFT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Numerar – moneda națională																		
0020	Numerar – alte monede																		
0030	Datorie suverană internă																		
0040	Alte datorii suverane																		
0050	Titluri de datorie emise de agenții																		
0060	Obligațiuni corporative																		
0070	Titluri de capital																		
0080	Alte garanții reale																		
0090	**Total**																		

C 34.09 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DER

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

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

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

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

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

C 16.01 - RISCUL OPERAȚIONAL - Cerințe de fonduri proprii (OPR OF)

		Valoare	din care: ajustări ca urmare a fuziunii/achiziției de entități sau activități	(Ajustări ca urmare a cedării de entități sau activități)	Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Componenta indicatorului de activitate și ASA**					
0020	Indicatorul de activitate					
0030	**Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor**					
0040	ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]					
0050	ILDC pentru entitățile avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)					
0060	**Componenta de servicii**					
0070	**Componenta financiară**					
0080	**ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare de retail)**					
0090	**ASA în temeiul articolului 314 alineatul (4) (Activități bancare comerciale)**					
0100	**Element memorandum**: ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]					
Alte informații						
0110	**Abordarea utilizată pentru calcularea FC**					
0120	**Alte cheltuieli de funcționare**					

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rând			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	FINANȚE CORPORATISTE [CF]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0020		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0030		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0040		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0050		Pierderea singulară maximă										
0060		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0070		Recuperarea totală directă a pierderii										
0080		Recuperare totală din asigurări										
0110	TRANZACTIONARE ȘI VÂNZĂRI [TS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0120		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0130		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0140		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0150		Pierderea singulară maximă										
0160		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0170		Recuperarea totală directă a pierderii										
0180		Recuperare totală din asigurări										
0210	BROKERAJ DE RETAIL [RBr]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0220		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0230		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0240		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0250		Pierderea singulară maximă										
0260		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0270		Recuperarea totală directă a pierderii										
0280		Recuperare totală din asigurări										
0310	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ [CB]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0320		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0330		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0340		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0350		Pierderea singulară maximă										
0360		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0370		Recuperarea totală directă a pierderii										
0380		Recuperare totală din asigurări										
0410	RETAIL SERVICII BANCARE [RB]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0420		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0430		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0440		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0450		Pierderea singulară maximă										
0460		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0470		Recuperarea totală directă a pierderii										
0480		Recuperare totală din asigurări										
0510	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI [PS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0520		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0530		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0540		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0550		Pierderea singulară maximă										
0560		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0570		Recuperarea totală directă a pierderii										
0580		Recuperare totală din asigurări										
0610	SERVICII DE AGENT [AS]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0620		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0630		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0640		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0650		Pierderea singulară maximă										
0660		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0670		Recuperarea totală directă a pierderii										
0680		Recuperare totală din asigurări										
0710	ADMINISTRAREA ACTIVELOR [AM]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0720		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0730		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0740		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0750		Pierderea singulară maximă										
0760		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0770		Recuperarea totală directă a pierderii										
0780		Recuperare totală din asigurări										
0810	ELEMENTE CORPORATISTE [CI]	Numărul de evenimente (evenimente noi)										
0820		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi)										
0830		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii										
0840		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0850		Pierderea singulară maximă										
0860		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0870		Recuperarea totală directă a pierderii										
0880		Recuperare totală din asigurări										
0910	TOTAL LINII DE ACTIVITATE	Numărul de evenimente (evenimente noi). Din care:										
0911		legate de pierderi ≥ 10 000 și < 20 000										
0912		legate de pierderi ≥ 20 000 și < 100 000										
0913		legate de pierderi ≥ 100 000 și < 1 000 000										
0914		legate de pierderi ≥ 1 000 000										
0920		Cuantumul pierderii brute (evenimente noi). Din care:										
0921		legate de pierderi ≥ 10 000 și < 20 000										
0922		legate de pierderi ≥ 20 000 și < 100 000										
0923		legate de pierderi ≥ 100 000 și < 1 000 000										
0924		legate de pierderi ≥ 1 000 000										
0930		Numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii. Din care:										
0935		din care: numărul de evenimente cu o ajustare pozitivă a pierderii										
0936		din care: numărul de evenimente cu o ajustare negativă a pierderii										
0940		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0945		din care: cuantumurile ajustărilor pozitive ale pierderii (+)										
0946		din care: cuantumurile ajustărilor negative ale pierderii (-)										
0950		Pierderea singulară maximă										
0960		Suma celor mai mari cinci pierderi										
0970		Recuperarea totală directă a pierderii										
0980		Recuperare totală din asigurări										

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

	Numărul de identificare a evenimentului	Data de contabilizare	Data de apariție	Data de descoperire	Categoria de evenimente	Pierderea brută	Pierderea brută excluzând recuperările directe	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE									Denumirea entității juridice	Cod	Tipul de cod	Unitatea operațională	Descriere
								Finanțe corporatiste [CF]	Tranzacționare și vânzări [TS]	Brokeraj de retail [RBr]	Activitate bancară comercială [CB]	De retail Sectorul bancar [RB]	Plăți și decontări [PS]	Servicii de agent [AS]	Administrarea activelor [AM]	Elemente corporatiste [CI]					
Rânduri	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0181	0185	0190	0200
...																					

C 18.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SSA TDI)

Moneda:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE MULTIPLICARE	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**							Celulă legată de CA2
0011	**Risc general**							
0012	Instrumente financiare derivate							
0013	Alte active și datorii							
0020	Abordarea pe baza scadenței							
0030	Zona 1							
0040	0 ≤ 1 lună							
0050	> 1 ≤ 3 luni							
0060	> 3 ≤ 6 luni							
0070	> 6 ≤ 12 luni							
0080	Zona 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0120	Zona 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
0210	Abordarea pe baza duratei							
0220	Zona 1							
0230	Zona 2							
0240	Zona 3							
0250	**Risc specific**							
0251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare							
0260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1							
0270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 1							
0280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							
0290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							
0300	Cu durata reziduală > 24 de luni							
0310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 1							
0320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 1							
0321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul „nth-to-default” care beneficiază de rating							
0325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare							
0330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație							
0350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0360	Metoda simplificată							
0370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
0385	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0390	Abordarea scenariului matrice							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 19.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SSA SEC)

C 19.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SSA SEC)

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC																		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC																		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI						EFECT SECOND (ATENUARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402		ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / TOTAL CREȘTERE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE MULTIPLICARE
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE	[0 - 1,0%)	[1,0 - 1,2%)	[1,2 - 1,6%)	[1,6 - 2,0%)	[2,0 - 2,4%)	[2,4 - 2,8%)	[2,8 - 3,2%)	[3,2 - 3,6%)	[3,6 - 4,0%)	[4,0 - 4,4%)	[4,4 - 4,8%)	[4,8 - 5,2%)	[5,2 - 5,6%)	[5,6 - 6,0%)	[6,0 - 7,0%)	[7,0 - 8,5%)	[8,5 - 12,5%)	[12,5 - 20%)	1.250%	[0 - 1,0%)	[1,0 - 1,2%)	[1,2 - 1,6%)	[1,6 - 2,0%)	[2,0 - 2,4%)	[2,4 - 2,8%)	[2,8 - 3,2%)	[3,2 - 3,6%)	[3,6 - 4,0%)	[4,0 - 4,4%)	[4,4 - 4,8%)	[4,8 - 5,2%)	[5,2 - 5,6%)	[5,6 - 6,0%)	[6,0 - 7,0%)	[7,0 - 8,5%)	[8,5 - 12,5%)	[12,5 - 20%)	1.250%	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANZACȚIILE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRI	ALTELE (RW = 12,50 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE		
		0.010	0.020	0.030	0.040	0.050	0.060	0.061	0.062	0.063	0.064	0.065	0.066	0.071	0.072	0.073	0.074	0.075	0.076	0.077	0.078	0.079	0.081	0.082	0.083	0.085	0.086	0.087	0.088	0.089	0.091	0.092	0.093	0.094	0.095	0.096	0.097	0.098	0.099	0.101	0.102	0.103	0.104	0.402	0.403	0.404	0.405	0.910	0.406	0.530	0.540	0.570	0.601
0010	**EXPUNERI TOTALE**																																																					Cuadi legată de MKR SA TDI 325 040
0020	Din care: RESECURITIZĂRI																																																			
0030	**INITIATOR: EXPUNERI TOTALE**																																																		
0040	SECURITIZĂRI																																																		
0041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE																																																		
0050	RESECURITIZĂRI																																																		
0060	**INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE**																																																		
0070	SECURITIZĂRI																																																		
0071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE																																																		
0080	RESECURITIZĂRI																																																		
0090	**SPONSOR: EXPUNERI TOTALE**																																																		
0100	SECURITIZĂRI																																																		
0101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT																																																		
0110	RESECURITIZĂRI																																																		

C 20.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SSA CTP)	C 20.01 - RISCUL DE PIAȚA: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SSA CTP)	C 20.01 - RISCUL DE PIAȚA: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SSA CTP)	C 20.01 - RISCUL DE PIAȚA: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SSA CTP)

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZITII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC											DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC											DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI						ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI		DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI		TOTAL CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE MULTIPLICARE
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE	[0 - 10%[	[10 - 12%[	[12 - 20%[	[20 - 40%[	[40 - 100%[	[100 - 250%[	[250 - 350%[	[350 - 425%[	[425 - 650%[	[650 - 1250%[	1250%	[0 - 10%[	[10 - 12%[	[12 - 20%[	[20 - 40%[	[40 - 100%[	[100 - 250%[	[250 - 350%[	[350 - 425%[	[425 - 650%[	[650 - 1250%[	1250%	SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	TRATAMENT SPECIFIC PENTRU TRANSELE DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE DE NPE ELIGIBILE	ALTELE (RW = 1250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0402	0403	0404	0405	0900	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**EXPUNERI TOTALE**																																							Celulă legată de MKR SA TOI (0330:0060)
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:																																							
0020	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE**																																							
0030	SECURITIZĂRI																																							
0040	ALTE POZIȚII CTP																																							
0050	**INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE**																																							
0060	SECURITIZĂRI																																							
0070	ALTE POZIȚII CTP																																							
0080	**SPONSOR: EXPUNERI TOTALE**																																							
0090	SECURITIZĂRI																																							
0100	ALTE POZIȚII CTP																																							
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:																																							
0110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT																																							
0120	ALTE POZIȚII CTP																																							

C 21.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SSA EQU)

Piața națională:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE MULTIPLICARE	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**							Celulă legată de CA
0020	Risc general							
0021	Instrumente financiare derivate							
0022	Alte active și datorii							
0030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale							
0040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă							
0050	Risc specific							
0090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0100	Metoda simplificată							
0110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
0125	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0130	Abordarea scenariului matrice							

C 22.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE SIMPLIFICATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SSA FX)

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE MULTIPLICARE	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**POZIȚII TOTALE**									Celulă legată de CA
0020	Monede strâns corelate									
0025	din care: moneda de raportare									
0030	Toate celelalte monede (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)									
0040	Aur									
0050	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)									
0060	Metoda simplificată									
0070	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma									
0080	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega									
0085	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue									
0090	Abordarea scenariului matrice									
DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI										
0100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate									
0110	Elemente extrabilanțiere									
0120	Instrumente financiare derivate									
Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Peso argentinian									
0160	Dolar australian									
0170	Real brazilian									
0180	Leva bulgară									
0190	Dolar canadian									
0200	Coroană cehă									
0210	Coroană daneză									
0220	Liră egipteană									
0230	Liră sterlină									
0240	Forint									
0250	Yen									
0280	Dinar									
0290	Peso mexican									
0300	Zlot									
0310	Leu românesc									
0320	Rublă rusească									
0330	Dinar sârbesc									
0340	Coroană suedeză									
0350	Franc elvețian									
0360	Liră turcească									
0370	Grivnă									
0380	Dolar SUA									
0390	Coroană islandeză									
0400	Coroană norvegiană									
0410	Dolar Hong Kong									
0420	Dolar taiwanez nou									
0430	Dolar neozeelandez									
0440	Dolar singaporez									
0450	Won									
0460	Yuan Renminbi									
0470	Altele									

C 23.01 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE SIMPLIFICATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SSA COM)

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE MULTIPLICARE	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI**							Celulă legată de CA
0020	Metale prețioase (exceptând aurul)							
0030	Metale de bază							
0040	Produse agricole (din categoria softs)							
0050	Altele							
0060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							
0070	Abordarea pe benzi de scadență							
0080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							
0090	Abordare simplificată: Toate pozițiile							
0100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
0110	Metoda simplificată							
0120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
0130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
0135	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
0140	Abordarea scenariului matrice							

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

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

		VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	Numărul de depășiri în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare	Factorul de multiplicare al VaR (m_c)	Factorul de multiplicare al SVaR (m_s)	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI
		FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE	PRAGUL MINIM	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE							
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**POZIȚII TOTALE**											Celulă legată de CA					
	Elemente memorandum: DEFALCAREA RISCULUI DE PIAȚĂ																
0020	**Instrumente de datorie tranzacționate**																
0030	**TDI – Risc general**																
0040	**TDI – Risc specific**																
0050	**Titluri de capital**																
0060	**Titluri de capital – Risc general**																
0070	**Titluri de capital –**																
0080	**Riscul valutar**																
0090	**Riscul de marfă**																
0100	**Cuantumul total al riscului general**																
0110	**Cuantumul total al riscului specific**																

C 25.01 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)

		Valoarea expunerilor aferente CCR	Cerințe de fonduri proprii pentru CCR	Valoarea nocțională	CVA suportată	Tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate ale OPC-urilor	Abordarea simplificată	Abordarea BA-CVA redusă	Abordarea BA-CVA integrală				Abordarea SA-CVA																				
													Valoarea nocțională a acoperirilor riscului CVA	Numărul de contrapărți	Cerințele de fonduri proprii pentru seturile de compensare conform abordării SA-CVA																		Cerințe de fonduri proprii	CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
															Riscul ratei dobânzii		Schimb valutar		Marja de credit a contrapărții		Marja de credit de referință		Capitalul propriu		Mărfuri		mCVA					
						Cerințe de fonduri proprii	Cerințe de fonduri proprii	Cerințe de fonduri proprii	Valoarea nocțională a acoperirilor riscului CVA	$BACVA^{(R+reintegrat)}$	$BACVA^{(R-fixat)}$	Cerințe de fonduri proprii			Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega	Riscuri delta	Riscuri vega					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290		
0010	**Tranzacții care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul CVA**																															
0020	din care: numai instrumente financiare derivate																															
0030	din care: tranzacții în mod normal exceptate, pe care instituțiile aleg să le reintegreze în calculul cerințelor de fonduri proprii																															
ELEMENTE MEMORANDUM																																
	Excepții CVA: impactul marginal al reintegrării																															
0040	**Toate tranzacțiile exceptate**																															
0050	Tranzacțiile clientului																															
0060	Tranzacții cu contrapărți nefinanciare																															
0070	Tranzacții numai cu contrapărți nefinanciare din UE																															
0080	Tranzacții numai cu contrapărți nefinanciare din țări terțe																															
0090	Tranzacții intragrup																															
0100	Tranzacții având drept contrapărți fonduri de pensii																															
0110	Tranzacții cu contrapărți suverane																															
0120	**Acoperiri ale riscului CVA neincluse în domeniul de aplicare al CVA**																															
0130	**Total SFT-uri care nu sunt compensate la nivel central și care sunt evaluate la valoarea justă în scopuri contabile, fără tranzacțiile exceptate**																															
	Acoperiri ale riscului CVA																															
0140	CDS având la bază o singură semnătură																															
0150	CDS bazate pe indici																															
0160	Alte instrumente financiare derivate clasificate drept acoperiri ale riscului CVA																															
	Tipuri de tranzacții cu contrapărți supuse abordării SA-CVA																															
0170	Bănci centrale																															
0180	Administrații publice																															
0190	Instituții de credit																															
0200	Firme de investiții																															
0210	Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)																															
0220	Societăți nefinanciare																															
0230	**Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA**																															
0240	**Agregarea componentelor nesistematice ale riscului CVA**																															

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

			ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ						ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ INCLUSE ÎN PRAGUL PREVĂZUT LA ARTICOLUL 4 ALINEATUL (1)	
				DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ CU EXACTITATE	CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR	FILTRE PRUDENȚIALE	ALTELE	OBSERVAȚII ÎN CAZUL RUBRICII „ALTELE”		DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	1	TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ									
0020	1,1	TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ									
0030	1.1.1	ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII									
0040	1.1.2	ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII									
0050	1.1.3	ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0060	1.1.4	ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0070	1.1.5	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL									
0080	1.1.6	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0090	1.1.7	ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII									
0100	1.1.8	ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII									
0110	1.1.9	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR									
0120	1.1.10	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0130	1.1.11	INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE									
0140	1.1.12	(-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ									
0142	1.1.13	ALTE ACTIVE									
0143	1.1.14	ACTIVE IMOBILIZATE ȘI GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII									
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 LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE									
0190	1.2.4	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR									
0200	1.2.5	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0210	1.2.6	MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ									
0220	1.2.7	ALTE DATORII									
0230	1.2.8	DATORII INCLUSE ÎN GRUPURI DESTINATE CEDĂRII, CLASIFICATE DREPT DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII									

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

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE										Totalul AVA	INCERTITUDINE PRIVIND EVOLUTIA ASCENDENTĂ	ACTIVE SI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENTĂ IPV	AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT SI PIERDERE ZIUA 1	EXPLICATIE DESCRIERE
			INCERTITUDINE PRIVIND PRETURILE DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZITII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERATIONAL			ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ			INCERTITUDINE PRIVIND PRETURILE DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	RISCUL DE MODEL	POZITII CONCENTRATE	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERATIONAL		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	1	TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ																											
0020		*DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE*																											
0030	1.1	PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII																											
0040	1.1.1	TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE																											
0050	1.1.1	*DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS*																											
0060	1.1.1	*DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE*																											
0070	1.1.1	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE)*																											
0080	1.1.1	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL*																											
0090	1.1.1	RATELE DOBÂNZII																											
0100	1.1.1	SCHIMB VALUTAR																											
0110	1.1.1	RISCUL DE CREDIT																											
0120	1.1.1	TITLURI DE CAPITAL																											
0130	1.1.1	MĂRFURI																											
0140	1.1.2	(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE																											
0150	1.1.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1																											
0160	1.1.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2																											
0170	1.1.2	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2																											
0180	1.2	PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTERNATIVĂ																											
0190	1.2.1	100 % DIN PROFITUL NET NEREALIZAT																											
0200	1.2.2	10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ																											
0210	1.2.3	25 % DIN VALOAREA INIȚIALĂ																											

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

RANG	MODEL	CATEGORIA DE RISC	PRODUS	OBSERVABILITATE	AVA PENTRU RISCUL DE MODEL		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
						DIN CARE: CU FOLOSIREA ABORDĂRII BAZATE PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	DIN CARE: AGREGATĂ FOLOSIND METODA 2		ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ			RISCUL DE MODEL	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

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

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

Țara:

		Expuneri bilanțiere														Expuneri directe																				Element memorandum: Instrumente financiare derivate de credit vândute pe expuneri față de administrații publice			
				Active financiare nedetinute pentru tranzacționare, defalcate pe portofolii contabile																		Instrumente financiare derivate				Expuneri extrabilanțiere:											
																						Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă													
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nedeținute	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nedeținute (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Active financiare la cost amortizat	Active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării, evaluate prin metoda bazată pe costuri	Alte active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării	Poziții scurte	Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	Depreciere cumulată	din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitalul propriu	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nedeținute nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitalul propriu	Valoarea contabilă	Valoarea națională	Valoarea contabilă	Valoarea națională	Valoarea nominală	Provizioane	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă	Valoarea expunerii	Cuantumul ponderat la riscul expunerii
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Expuneri totale																														
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:																															
0030	Poziții care fac obiectul cadrului privind riscul de piață																														
0035	Abordarea standardizată																														
0040	Administrații centrale																														
0050	Administrații regionale sau autorități locale																														
0060	Entități din sectorul public																														
0070	Organizații internaționale																														
0075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate																														
0080	Abordarea IRB																														
0090	Administrații centrale																														
0100	Administrații regionale sau autorități locale (Administrații centrale)																														
0110	Administrații regionale sau autorități locale																														
0120	Entități din sectorul public (Administrații centrale)																														
0130	Entități din sectorul public																														
0140	Organizații internaționale (Administrații centrale)																														
0155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB																														
0160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață																														
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:																															
0170	[0 – 3 luni [																														
0180	[3 luni – 1 an [																														
0190	[1 – 2 ani [																														
0200	[2 – 3 ani [																														
0210	[3 – 5 ani [																														
0220	[5 – 10 ani [																														
0230	[10 ani – mai mult																														

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

		Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Total
		<= 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani <= 3 ani	> 3 ani <= 4 ani	> 4 ani <= 5 ani	> 5 ani <= 6 ani	> 6 ani <= 7 ani	> 7 ani <= 8 ani	> 8 ani <= 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente**											
CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ												
0020	**Cerința de acoperire minimă totală**											
0030	Partea negarantată a expunerilor neperformante											
0040	Partea garantată a expunerilor neperformante											
0050	**valoarea expunerii**											
0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante											
0070	Partea garantată a expunerilor neperformante											
ACOPERIREA DISPONIBILĂ												
0080	**Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (plafonat)**											
0090	**Totalul provizioanelor și al ajustărilor sau deducerilor (neplafonat)**											
0100	Ajustări specifice pentru riscul de credit											
0110	Ajustări de valoare suplimentare											
0120	Alte reduceri ale fondurilor proprii											
0130	Deficitul în cadrul abordării IRB											
0140	Diferența dintre prețul de cumpărare și cuantumul datorat de debitor											
0150	Sumele scoase în afara bilanțului de către instituție după ce expunerea a fost clasificată drept neperformantă											

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

		Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Total
		<= 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani <= 3 ani	> 3 ani <= 4 ani	> 4 ani <= 5 ani	> 5 ani <= 6 ani	> 6 ani <= 7 ani	> 7 ani <= 8 ani	> 8 ani <= 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ TOTALĂ**											
0020	Partea negarantată a expunerilor neperformante											
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil											
0040	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului											
0045	Partea din expunerile neperformante garantată sau contragarantată de către un furnizor de protecție eligibil											
0060	**VALOAREA EXPUNERII**											
0070	Partea negarantată a expunerilor neperformante											
	Factor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	
0080	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului											
	Factor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0110	Partea din expunerile neperformante garantată sau contragarantată de către un furnizor de protecție eligibil (factorul 1)											
	Factor								1	1	1	
0120	Partea din expunerile neperformante garantată sau contragarantată de către un furnizor de protecție eligibil (factorul 0)											
	Factor											

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

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

		Timpul scurs de la clasificarea expunerilor drept neperformante										TOTAL
		<= 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani <= 3 ani	> 3 ani <= 4 ani	> 4 ani <= 5 ani	> 5 ani <= 6 ani	> 6 ani <= 7 ani	> 7 ani <= 8 ani	> 8 ani <= 9 ani	> 9 ani	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ TOTALĂ**											
0020	**Partea negarantată a expunerilor neperformante**											
0030	**Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de către un furnizor de protecție eligibil**											
0040	**Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului**											
0050	**VALOAREA EXPUNERII**											
0060	**Partea negarantată a expunerilor neperformante** Prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare s-a aplicat între 1 an și 2 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă (>1 an; <=2 ani)											
	Factor		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile**											
0080	> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	> 3 ani și <= 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 ani și <= 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 ani și <= 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului** Defalcare în funcție de momentul acordării primei măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare											
0130	> 2 ani și <= 3 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 ani și <= 4 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 ani și <= 5 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 ani și <= 6 ani de la clasificarea expunerii drept neperformantă											
	Factor						0,55	0,55	1	1	1'	

C 90.00 Pragurile pentru portofoliul de tranzacționare și riscul de piață (TBT)

		Operațiuni bilanțiere și extrabilanțiere care prezintă un risc de piață							
			Defalcare în funcție de portofoliul reglementar						
			Portofoliu de tranzacționare			în afara portofoliului de tranzacționare		în % din totalul activelor	Total active
				din care: Portofoliul de tranzacționare în sensul articolului 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR)		Poziții care prezintă un risc de schimb valutar	Poziții care prezintă un risc de marfă		
				Total	în % din totalul activelor				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Luna 3**								
0020	**Luna 2**								
0030	**Luna 1**								

C 90.05 - Limită: portofoliul de tranzacționare (BOU1)

		Portofoliu de tranzacționare														
		Poziții agregate: Valoarea în sensul articolului 325a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [valoare de piață netă pozitivă (+) / negativă (-)]														
		din care: în monedă străină	**În mod obligatoriu în portofoliul de tranzacționare**	Instrumente incluse în ACTP	Instrumente care ar genera o poziție scurtă netă sau o poziție pe titluri de capital în portofoliul bancar	Instrumente care rezultă din angajamente de subscrieri de titluri de valoare	Instrumentele care rezultă din activități de formare a pieței	OPC	Titluri de capital cotate	SFT-uri legate de tranzacționare	Opțiuni sau alte instrumente financiare derivate încorporate în datoriile proprii ale instituției (defalcate)	Datoriile proprii ale instituției cu opțiuni încorporate, sau alte instrumente derivate (nedefalcate)	Instrumente clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu cadrul contabil (neincluse în coloanele anterioare)	**Instrumente incluse în portofoliul de tranzacționare cu aprobarea autorității competente: Instrumentele din fonduri de hedging**	**Alte instrumente**	din care: Instrumente incluse în portofoliul de tranzacționare ca urmare a lipsei elementelor care să justifice includerea în portofoliul bancar
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
	Toate instrumentele din portofoliul de tranzacționare luate în considerare în cadrul pragului de la articolul 325a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013															
0010	Poziții lungi															
0020	Poziții scurte															
	Instrumente al căror principal determinant de risc este riscul general de rată a dobânzii sau r															
0030	Poziții															
0040	Poziții															
	Instrumente al căror principal determinant de risc este riscul de devalorizare a acțiunilor															
0050	Poziții lungi															
0060	Poziții scurte															
	Instrumente al căror principal determinant de risc este riscul de schimb valutar															
0070	Poziții lungi															
0080	Poziții scurte															
	Instrumente al căror principal determinant de risc este riscul de marfă															
0090	Poziții lungi															
0100	Poziții scurte															
	Alte instrumente din portofoliul de tranzacționare, inclusiv instrumentele al căror principal determinant de risc este riscu															
0110	Poziții lungi															
0120	Poziții scurte															
	Element memorandum: Instrumente clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu cadrul contabil															
0130	Poziții lungi															
0140	Poziții scurte															

C 24.01 Limita dintre portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar: reclasificări între portofolii (MKR MOV)	C 24.01 Limita dintre portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar: reclasificări între portofolii (MKR MOV)

Grup de compensare:

Identificatorul reclasificării	Tipul de instrument	Portofoliul reglementar din care a fost reclasificat instrumentul	Portofoliul reglementar în care a fost reclasificat instrumentul	Motivul reclasificării	Aprobarea prealabilă (statut)	Data reclasificării	Creștere (+) sau diminuare (-) netă a cerințelor de fonduri proprii care rezultă din reclasificare	Majorare a cerințelor de fonduri proprii ca urmare a reclasificării	Data scadenței sau a derecunoașterii avute în vedere a instrumentului	Data de la care autoritatea competentă permite recunoașterea reducerii cerințelor de fonduri proprii
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

C 36.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE CRIPTOACTIVE

		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII
		0010	0020
0010	**EXPUNERI TOTALE**		Celulă legată de CA
0020	**Expuneri față de criptoactive aferente unor active tradiționale tokenizate**		
0030	**Expuneri față de tokenuri raportate la active**		
0040	**Expuneri față de alte criptoactive**		
ELEMENT MEMORANDUM			
0050	**Expuneri față de alte criptoactive exprimate ca procent din fondurile proprii de nivel 1 ale instituțiilor**		

1. Bilant [situatia pozitiei financiare]

1.1 Active

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	5	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*	10	
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
0143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	
0270	**Active corporale**			
0280	Imobilizări corporale	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investiții imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0310	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
0320	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
0360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0380	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG6*		

1. Bilant [situatia pozitiei financiare]

1.2 Datorii

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				0010
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
0140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0180	Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
0190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
0200	Restructurare	*IAS 37.71*	43	
0210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37.14 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
0220	Angajamente și garanții date	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.11*	9 12 43	
0230	Alte provizioane	*IAS 37.14*	43	
0240	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
0270	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
0290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0300	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9(b); IG6*		

1. Bilant [situatia pozitiei financiare]

1.3 Capitaluri proprii

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				0010
0010	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
0020	Capital vărsat	*IAS 1.78(e)*		
0030	Capital subscris nevărsat			
0040	**Prima de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
0050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
0060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
0070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*		
0080	**Alte instrumente de capital**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
0090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Active corporale*	*IAS 16.39-41*		
0110	*Active necorporale*	*IAS 38.85-87*		
0120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1. IG6; IAS 28.10*		
0320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Anexa V partea 2.21*		
0330	*Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.22*		
0340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.22*		
0350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*		
0360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*	*IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; Anexa V partea 2.23*		
0128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A (a)(ii)*		
0130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		
0140	*Conversie valutară*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de numerar [partea eficace]*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Anexa V partea 2.25*		
0155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*	*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Anexa V partea 2.26*		
0165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*		
0170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1. IG6; IAS 28.10*		
0190	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
0200	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
0210	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*IAS 28.11; Anexa V partea 2.29*		
0230	Altele	*Anexa V partea 2.29*		
0240	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.30*	46	
0250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
0260	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
0270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q)*		
0280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0290	Alte elemente		46	
0300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG6*	46	
0310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*		

2. Situația profitului sau pierderii

		Referințe	Defalcare în tabel	Perioada curentă
				0010
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
0080	Alte active	*Anexa V partea 2.36*		
0085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
0090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
0140	(Alte datorii)	*Anexa V partea 2.38*		
0145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
0150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
0160	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*	31	
0170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
0175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.40*		
0191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.41*		
0192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*Anexa V partea 2.42*		
0200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*Anexa V partea 2.45*	16	
0231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Altele			
0280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*	16	
0287	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.46*		
0290	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*	16, 45	
0300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47*	16	
0310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*Anexa V partea 2.56*		
0330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34; Anexa V. partea 2.48*	45	
0340	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
0360	**(Cheltuieli administrative)**			
0370	(Cheltuieli cu personalul)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
0380	(Alte cheltuieli administrative)		16	
0385	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*		
0390	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
0400	(Imobilizări corporale)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investiții imobiliare)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0420	(Alte active necorporale)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.35J*		
0427	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.35J*		
0430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*		
0440	(Angajamente și garanții date)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
0450	(Alte provizioane)			
0460	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.51, 53*	12	
0481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Active financiare la costul amortizat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Imobilizări corporale)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investiții imobiliare)	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Fond comercial)	*IFRS 3 anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Alte active necorporale)	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Altele)	*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
0590	**Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*Anexa V partea 2.54*		
0600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
0620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
0640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33A; Anexa V partea 2.56*		
0650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**PROFIT SAU (–) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. Situația rezultatului global

		Referințe	Perioada curentă
			0010
0010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19. 120(c)*	
0070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1. IG6; IAS 28.10*	
0081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
0083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.57*	
0084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.57*	
0085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*	
0086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7(f)*	
0090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
0100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A (a)(ii)*	
0110	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0120	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
0140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 -IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) anexa V partea 2.59*	
0220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*	
0232	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c)*	
0233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
0234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
0251	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Anexa V partea 2.64*	
0270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
0280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
0300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
0320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28. 10*	
0330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.66*	
0340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a) , IG6*	
0350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Atribuibil proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

4. Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților

4.1 Active financiare deținute în vederea tranzacționării

		Referințe	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.27
			0010
0005	**Instrumente financiare derivate**		
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)	
0030	din care: instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)	
0040	din care: alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)	
0050	din care: societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)	
0060	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31, 44(b)	
0070	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)	
0080	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)	
0090	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)	
0100	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)	
0110	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)	
0120	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 44(a)	
0130	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)	
0140	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)	
0150	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)	
0160	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)	
0170	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)	
0180	Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	
0190	**ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**	IFRS 9 anexa A	

4.2.1 Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Referințe	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.27	Anexa V partea 2.69
			0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)		
0020	din care: instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)		
0030	din care: alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)		
0040	din care: societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)		
0050	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31, 44(b)		
0060	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)		
0070	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)		
0080	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)		
0090	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)		
0100	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)		
0110	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 44(a)		
0120	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)		
0130	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)		
0140	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)		
0150	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)		
0160	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)		
0170	Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)		
0180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.4		

4.2.2 Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Referințe	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.27	Anexa V partea 2.69
			0010	0020
0060	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31, 44(b)		
0070	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)		
0080	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)		
0090	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)		
0100	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)		
0110	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)		
0120	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 44(a)		
0130	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)		
0140	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)		
0150	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)		
0160	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)		
0170	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)		
0180	Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)		
0190	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5		

4.3.1 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.34(b)					Deprecierea cumulată Anexa V partea 2.70(b), 71				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit ridicat	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit		
			Anexa V partea 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67	IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35M(a); IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(i); IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(ii), IFRS 7.16A	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)	IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74
			0010	0015	0020	0030	0040	0041	0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)												
0020	din care: instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)												
0030	din care: alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)												
0040	din care: societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)												
0050	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0060	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)												
0070	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)												
0080	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)												
0090	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)												
0100	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)												
0110	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0120	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)												
0130	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)												
0140	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)												
0150	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)												
0160	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)												
0165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)												
0170	Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)												
0180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A												

4.4.1 Active financiare la costul amortizat

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.34(b)					Deprecierea cumulată Anexa V partea 2.70(a), 71				Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit ridicat	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit		
			Anexa V partea 1.27	IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a)	IFRS 9.B5.5.22-24; Anexa V partea 2.75	IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1, 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67	IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35M(a)	IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(i)	IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35M(b)(ii)	IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.67, 70(d)	IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74	IFRS 9.5.4.4 și B5.4.9; Anexa V partea 2.72-74
			0010	0015	0020	0030	0040	0041	0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0020	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)												
0030	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)												
0040	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)												
0050	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)												
0060	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)												
0070	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0080	Bănci centrale	Anexa V partea 1.42(a)												
0090	Administrații publice	Anexa V partea 1.42(b)												
0100	Instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c)												
0110	Alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d)												
0120	Societăți nefinanciare	Anexa V partea 1.42(e)												
0125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)												
0130	Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)												
0140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2												

4.5 Active financiare subordonate

		Referințe	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.27
			0010
0010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32	
0020	**Titluri de datorie**	Anexa V partea 1.31	
0030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU ENTITATI**	Anexa V partea 2.78, 100	

5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării

5.1 Credite și avansuri, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse

			Referințe	Valoarea contabilă brută	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*					
					Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Societăți nefinanciare	Gospodării
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Pe tipuri de prod	0010	**La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	0020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	0030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	0040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	0050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	0060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	0070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	0080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
În funcție de gar	0090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	0100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcție de sco	0110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	0120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcție de subordonare	0130	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării care sunt acordate societăților nefinanciare

6.1 Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, acordate societăților nefinanciare

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**		**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
						din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*						
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*						
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
0060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*						
0070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
0080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*						
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
0105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.93*						
0110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
0120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
0130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
0140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
0150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						
0160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
0170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
0180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
0190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*						

7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante

7.1 Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*											
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit		
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*												
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare													
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*												
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*												
0220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*												
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*												
0240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*												
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*												
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*												
0270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*												
0280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*												
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*												
0300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*												
0310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*												

8. Defalcarea datoriilor financiare

8.1 Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*				**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
			Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
			IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
0020	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA.7(b)*					
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*					
0070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*					
0120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*					
0170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*					
0220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*					
0270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*					
0320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
0330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
0340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
0350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
0360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*					
0370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*					
0380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul [illegible]*					
0390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*					
0400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*					
0410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*					
0420	*Instrumente financiare compuse convertibile*	*IAS 32.AG 31*					
0430	*Neconvertibile*						
0440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*					
0445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
0450	**DATORII FINANCIARE**						

8.2 Datorii financiare subordonate

		Referințe	**Valoarea contabilă**	
			Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La costul amortizat**
			IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*
			0010	0020
0010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*		

9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente

9.1.1 Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9 *Anexa V partea 2.107-108, 118*				Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9 *Anexa V partea 2.106-109*				Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4		Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Valoarea nominală	Provizion	Valoarea nominală	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*												
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*												
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*												
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												

9.2 Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite

		Referințe	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea nominală
			IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
			0010	0020
0010	**Angajamente de creditare primite**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0080	**Garanții financiare primite**	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.anexa A; IFRS 4 anexa A; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
0160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

10. Instrumente financiare derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	Total destinate tranzacționării	din care: vândute
		Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*IFRS 9.6.7.1; Anexa V partea 2.140*				
0201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*				
0210	Swap pe riscul de credit					
0220	Opțiune pe marja de credit					
0230	Swap pe randamentul total (total return swap)					
0240	Altele					
0250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
0290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*IFRS 9 anexa A*				
0300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

11.1 Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea nocțională	
			Active	**Datorii**	**Total acoperiri**	**din care: vândute**
		IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	*IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*	
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
0240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
0250	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
0300	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0320	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0330	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
0350	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
0360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
0370	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0380	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
0390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
0400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0410	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
0420	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
0430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
0440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
0450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
0460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
0470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
0480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
0490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
0500	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
0510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
0520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
0530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11.3 Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor

		Referințe	Valoarea contabilă		
			Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	**Acoperirea fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			0010	0020	0030
0010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; -IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0020	din care: Active financiare deținute în vederea	*IFRS 9 anexa A*			
0030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării,	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
0040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
0050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; -IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
0060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
0070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
0080	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			

11.4 Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor

		Referințe	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperirii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datorilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*	
			0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVE						
0010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Anexa V, partea 2.146, 151*					
0020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0030	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
0080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Anexa V, partea 2.146, 151*					
0090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0100	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
	DATORII						
0150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Anexa V, partea 2.146, 151*					
0160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
0170	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
0180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
0190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
0200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
0210	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

12. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit

12.1 Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii sau achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării valorii temporale a sumelor de estimate a instituției (net)	Diminuarea contului de ajustări pentru deprecierea datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Suma scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162	IFRS 7.35I; IFRS 7.35I; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 2.166(a)	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163	IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166			IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165	Anexa V partea 2.166i
			0010	0020	0030	0040	0050	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	IFRS 9.5.5.5												
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	Anexa V partea 2.2, 3												
0020	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0030	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0040	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0050	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0060	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0070	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0080	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0090	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0100	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0110	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0120	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0130	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0140	*Gospodării*	Anexa V partea 1.42(f)												
0160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	IFRS 9.5.5.3												
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	Anexa V partea 2.2, 3												
0190	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0200	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0210	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0220	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0230	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0240	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0250	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0260	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0270	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0280	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0290	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0300	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0310	*Gospodării*	Anexa V partea 1.42(f)												
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0350	din care: neperformante	Anexa V partea 2.213-232												
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	IFRS 9.5.5.1, 9. Anexa A												
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	Anexa V partea 2.2, 3												
0370	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0380	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0390	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0400	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0410	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0420	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0430	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0440	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0450	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0460	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0470	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0480	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0490	*Gospodării*	Anexa V partea 1.42(f)												
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	Anexa V partea 2.156												
0610	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31, 44(b)												
0620	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0630	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0640	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0650	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0660	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0670	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32, 44(a)												
0680	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)												
0690	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)												
0700	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)												
0710	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)												
0720	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)												
0730	*Gospodării*	Anexa V partea 1.42(f)												
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158												
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	IFRS 7.B8E												
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157												
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.3, B2.5; Anexa V partea 2.157												
0550	din care: neperformante	Anexa V partea 2.117												
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157												
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	Anexa V partea 2.156												
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157												

12.2 Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		Transferuri între etapa 2 și etapa 3		Transferuri între etapa 1 și etapa 3	
			Către etapa 2 de la etapa 1	Către etapa 1 de la etapa 2	Către etapa 3 de la etapa 2	Către etapa 2 de la etapa 3	Către etapa 3 de la etapa 1	Către etapa 1 de la etapa 3
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31, 44(b)						
0020	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)						
0030	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)						
0040	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)						
0050	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)						
0060	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)						
0070	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32, 44(a)						
0080	*Bănci centrale*	Anexa V partea 1.42(a)						
0090	*Administrații publice*	Anexa V partea 1.42(b)						
0100	*Instituții de credit*	Anexa V partea 1.42(c)						
0110	*Alte societăți financiare*	Anexa V partea 1.42(d)						
0120	*Societăți nefinanciare*	Anexa V partea 1.42(e)						
0130	*Gospodării*	Anexa V partea 1.42(f)						
0140	**Total instrumente de datorie**							
0150	**Angajamente și garanții financiare date**	IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.3, 5.5.5						

13. Garanții reale și garanții primite

13. Garanții reale și garanții primite

13.1 Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării

	Garanții și garanții reale	Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
			Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale				Garanții financiare primite	
			Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		din care: instrumente financiare derivate de credit
		IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0015	din care: neperformante	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V, partea 2, 213-239, 260*								
0020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0035	din care: întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri)	*Recomandarea privind IMM-urile*								
0036	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*								
0037	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*								
0040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*								
0060	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								

13.2.1 Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]

		Referințe	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință] *(anexa V partea 2.175)*				
						Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
			Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**						

13.3.1 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată

		Referințe	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată *(anexa V partea 2.176)*				
						Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
			Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**	*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**						

14. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă

		Referințe	Ierarhia valorii juste *IFRS 13.93(b)*			Modificarea valorii juste în cursul perioadei *Anexa V partea 2.178*		Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare *Anexa V partea 2.179*		
			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
			IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVE									
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*								
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*								
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11,*								
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
0058	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0059	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
0103	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
0104	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
0140	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*								
	DATORII									
0150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Poziții scurte	*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
0200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
0210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
0240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
0250	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*								

15. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute integral						Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
			Valoarea contabilă	Din care: securitizări	Din care: acorduri de răscumpărare	Valoarea contabilă	Din care: securitizări	Din care: acorduri de răscumpărare					
			IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*		*IFRS 7.42D(f)*	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*											
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*											
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*											
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*											
0045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*											
0046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*											
0047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*											
0048	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*											
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*											
0070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*											
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*											
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*											
0092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*											
0093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*											
0094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*											
0131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*											
0132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*											
0133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*											
0190	**Total**												

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

16. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii

16.1 Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			0010	0020
0010	**Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1; .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
0015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
0142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		
0150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
0250	**Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*		
0260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0270	**DOBÂNZI**	*IAS 1.97*		
0280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	*IFRS 9.5.4.1; .BS.4.7; Anexa V partea 2.194*		
0290	din care: dobânzi din contractele de leasing	*IFRS 16.38(a), 49, anexa V partea 2.194ii*		

16.2 Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V, partea 2.195-196
			0010
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*Anexa V partea 2.45*	

16.3 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V, partea 2.197-198
			0010
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	**din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă**	*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Anexa V partea 2.199*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0050	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
0080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 9 anexa A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.5.6.2; Anexa V partea 2.199*	

16.4 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri

		Referințe	Perioada curentă
			0010
0010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*	
0030	**Tranzacții valutare și instrumente financiare derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*	
0040	**Instrumente de risc de credit și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*	
0050	**Instrumente financiare derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*	
0060	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	

16.4.1 Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.201
			0010
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	**din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat**	*IFRS 9.6.5.2; Anexa V partea 2.202*	

16.5 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Referințe	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
			Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
			0010	0020
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	**din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Anexa V partea 2.204*		
0072	**din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net**	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Anexa V partea 2.204*		

16.6 Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.205
			0010
0010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(vi); IFRS 7.24C(b)(vi); Anexa V partea 2.206*	
0030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)(i); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**		

16.7 Deprecierea activelor nefinanciare

		Referințe	Perioada curentă		
			Creșteri	Reluări	Deprecierea cumulată
			Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
			0010	0020	0040
0060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 28.40-43*			
0070	Filiale	*IFRS 10 anexa A*			
0080	Asocieri în participație	*IAS 28.3*			
0090	Entități asociate	*IAS 28.3*			
0100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Imobilizări corporale	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investiții imobiliare	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Fond comercial	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
0140	Alte active necorporale	*IAS 38.118(e)(v)(vi)*			
0145	Altele	*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAL**				

16.8 Alte cheltuieli administrative

		Trimiteri la GAAP naționale comatibile cu IFRS	Perioada curentă
			Cheltuieli
			0010
0010	**Cheltuieli cu tehnologia informației**	*Anexa V partea 2.208i*	
0020	Externalizare IT	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	
0030	Cheltuieli cu tehnologia informației, altele decât cele legate de externalizarea IT	*Anexa V partea 2.208i*	
0040	**Impozite și taxe (altele)**	*Anexa V partea 2.208iii*	
0050	**Consultanță și servicii profesionale**	*Anexa V partea 2.208v*	
0060	**Publicitate, marketing și comunicare**	*Anexa V partea 2.208v*	
0070	**Cheltuieli legate de riscul de credit**	*Anexa V partea 2.208vi*	
0080	**Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane**	*Anexa V partea 2.208vii*	
0090	**Cheltuieli imobiliare**	*Anexa V partea 2.208viii*	
0100	**Cheltuieli de leasing**	*Anexa V partea 2.208ix*	
0110	**Alte cheltuieli administrative – altele**	*Anexa V partea 2.208x*	
0120	**ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**		

17. Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț

17.1 Active

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			Anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	IAS 1.54(i)	
0020	Numerar în casă	Anexa V partea 2.1	
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	Anexa V partea 2.2	
0040	Alte depozite la vedere	Anexa V partea 2.3	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A	
0060	Instrumente financiare derivate	IFRS 9 anexa A	
0070	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	
0080	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	
0090	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	IFRS 9.4.1.4	
0097	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	
0098	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	
0099	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5	
0120	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	
0130	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A	
0142	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 32.11	
0143	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	
0144	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	
0181	**Active financiare la costul amortizat**	IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2	
0182	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	
0183	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8	
0260	**Investiții în filiale, asociere în participație și entități asociate**	IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210	
0270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	IFRS 4.IG20(b)-(c); Anexa V partea 2.211	
0280	**Active corporale**		
0290	**Active necorporale**	IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115	
0300	Fond comercial	IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113	
0310	Alte active necorporale	IAS 38.8, 118	
0320	**Creante privind impozitele**	IAS 1.54(n-o)	
0330	Creanțe privind impozitul curent	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0340	Creanțe privind impozitul amânat	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106	
0350	**Alte active**	Anexa V partea 2.5	
0360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6	
0370	**TOTAL ACTIVE**	IAS 1.9(a), IG6	

17.2 Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]
			Anexa V partea 2.118, 209
			0010
0010	**Angajamente de creditare date**	CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116	
0020	**Garanții financiare date**	IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116	
0030	**Alte angajamente date**	CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116	
0040	**EXPUNERI EXTRABILANTIERE**		

17.3 Datorii și capitaluri proprii

		Referințe	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
			Anexa V partea 1.27, partea 2.209
			0010
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6	
0020	Instrumente financiare derivate	IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)	
0030	Poziții scurte	IFRS 9.BA7(b)	
0040	Depozite	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36	
0050	Titluri de datorie emise	Anexa V partea 1.37	
0060	Alte datorii financiare	Anexa V partea 1.38-41	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2	
0080	Depozite	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36	
0090	Titluri de datorie emise	Anexa V partea 1.37	
0100	Alte datorii financiare	Anexa V partea 1.38-41	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1	
0120	Depozite	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36	
0130	Titluri de datorie emise	Anexa V partea 1.37	
0140	Alte datorii financiare	Anexa V partea 1.38-41	
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8	
0170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212	
0180	**Provizioane**	IAS 37.10; IAS 1.54(l)	
0190	**Datorii privind impozitele**	IAS 1.54(n-o)	
0200	Datorii privind impozitul curent	IAS 1.54(n); IAS 12.5	
0210	Datorii privind impozitul amânat	IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108	
0220	**Capital social rambursabil la cerere**	IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12	
0230	**Alte datorii**	Anexa V partea 2.13	
0240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14	
0250	**DATORII**	IAS 1.9(b); IG6	
0260	**Capital**	IAS 1.54(r), BAD articolul 22	
0270	**Prima de emisiune**	IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124	
0280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	Anexa V partea 2.18-19	
0290	**Alte instrumente de capital**	IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20	
0300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100	
0310	**Rezultatul reportat**	CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	
0320	**Rezerve din reevaluare**	IFRS 1.33, D5-D8	
0330	**Alte rezerve**	IAS 1.54; IAS 1.78(e)	
0340	**(-) Acțiuni de trezorerie**	IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.28	
0350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	IFRS 10.B94	
0360	**(-) Dividende interimare**	IAS 32.35	
0370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94	
0380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	IAS 1.9(c), IG6	
0390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	IAS 1.IG6	

18 Informații privind expunerile performante și neperformante (continuare)

18.1 Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților

			Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor	
			Intrări pentru expunerile neperformante	(-) Ieșiri pentru expunerile neperformante
			0010	0020
		Referințe	*Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi*	*Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0020	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0030	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0040	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0050	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0060	Din care: Întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
0070	Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0110	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**CREDITE ȘI AVANSURI, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*		
0140	**CREDITE ȘI AVANSURI DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*		
0150	**TOTAL INTRĂRI / IEȘIRI**			

19. Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare

			Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare											Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V, partea 2.119*			
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare							Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care au neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
																				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
		Referințe	*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V, partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V, partea 2. 256, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2.240, 265-266*	*CRR articolul 47b alineatul (7); Anexa V, partea 2. 256, 261*	*Anexa V, partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2. 240, 264*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2. 240, 244, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V, partea 2.264(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (2) litera (c); Anexa V, partea 2. 231, 263*	*Anexa V, partea 2. 267*	*Anexa V, partea 2. 207*	*Anexa V, partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V, partea 2. 240, 244, 267*	*Anexa V, partea 2. 268*	*Anexa V, partea 2. 268*	*Anexa V, partea 2. 268*	*Anexa V, partea 2. 268*
0005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*																				
0010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*																				
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*																				
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*																				
0140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*																				
0160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234(a)*																				
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*																				
0181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*																				
0182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*																				
0192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*																				
0903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*																				
0910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234(a)*																				
0201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*																				
0211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*																				
0212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*																				
0222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*																				
0223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*																				
0224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*																				
0225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*																				
0226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*																				
0920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*																				
0923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*																				
0930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																				
0933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234(a)*																				
0231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*																				
0330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*																				
0335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*																				
0340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(j), partea 2.102-105, 113, 116, 246*																				

20. Repartizare geografică

20.1 Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne *Anexa V partea 2.270*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*		
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9, Anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9, Anexa A*		
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.4*		
0097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
0142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
0143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
0182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
0183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire imputriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*		
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Active corporale**			
0270	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0280	**Investiții în filiale, asociați în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*		
0290	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
0310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0320	**ACTIVE**	*IAS 1.9(a), 10A*		

20.2 Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților

		Referințe	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne *Anexa V partea 2.270*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.BA.6*		
0020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
0030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*		
0040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.5; Anexa V partea 1.36*		
0050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.5; Anexa V partea 1.36*		
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(e); IFRS 9.4.2.1*		
0120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.5; Anexa V partea 1.36*		
0130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
0140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*		
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*IAS 39.89A(b); IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
0180	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
0190	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
0210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0220	**DATORII**	*IAS 1.9(b); 10A*		

20.3 Repartizarea geografică a elementelor din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne *Anexa V partea 2.270*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V partea 2.270*
			0010	0020
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
0030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
0040	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*		
0050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*		
0060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*		
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*Anexa V partea 2.45*		
0080	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.45, 46*		
0083	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.5.7.1*		
0090	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.46*		
0100	**Câștiguri sau (–) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47-48*		
0110	**Diferențe de curs de schimb (–)câștig sau (–) pierdere) – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
0120	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asociați în participație și entități asociate – net**	*Anexa V partea 2.56*		
0130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34*		
0140	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*		
0150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*		
0155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
0160	**(Cheltuieli administrative)**			
0165	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*		
0170	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
0171	**Câștiguri sau (–) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0180	**(Provizionare sau (–) reluări de provizionare)**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(e)*		
0190	**[Deprecieri sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); Anexa V partea 2.51, 53*		
0200	**[Deprecieri sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asociați în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*		
0210	**[Deprecieri sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*		
0220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
0230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asociați în participație și entități asociate**	*Anexa V partea 2.54*		
0240	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu sunt îl constituie activități întrerupte**	*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.103, 105; IFRS 5.33A*		
0260	**[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1.32.E*		
0280	**Profit sau (–) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33A; Anexa V partea 2.56*		
0290	**PROFIT SAU (–) PIERDERE AFERENTĂ) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81A(a)*		

20.4 Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții

axa z: Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea contabilă brută	Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
								din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271-275	*Anexa V partea 1.15(a); partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.227(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*								
0020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*								
0050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0070	Din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0075	**Solduri de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*								
0080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
0160	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
0170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
0180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0200	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0240	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*								

20.5 Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții

axa z: Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea nominală	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Provizioane pentru angajamente și garanții date
						din care: în stare de nerambursare	
			Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.227(b)*	*Anexa V partea 2.276*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 3.102-105, 113, 116*					
0020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 3.102-105, 115, 116*					

20.6 Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții

axa z: Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.27, 2.271
			0010
0010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 3.107*	
0020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0040	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA79(c); Anexa V partea 1.44(d)*	
0050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
0090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
0100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
0110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
0120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
0130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	

20.7.1 Reapartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare

axa z: Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Societăți nefinanciare *Anexa V, partea 2.271, 277*				
			Valoarea contabilă brută	din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii	Din care: neperformante	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.34, partea 2.275	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
0060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
0070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
0080	**H Transportul și depozitarea**	*Regulamentul NACE*					
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
0105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
0110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
0120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
0130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
0140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
0150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
0160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
0170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
0180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
0190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

21. Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 2.278-279
			0010
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Modelul valorii juste	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118*	
0080	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie si altor servicii

22.1 Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Venituri din onorarii și comisioane**	*Anexa V partea 2.281-284*	
0020	Titluri de valoare		
0030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
0040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
0050	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor de valoare*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
0051	Finanțe corporatiste		
0052	*Consiliere pentru fuziuni și achiziții*	*Anexa V partea 2.284(e)*	
0053	*Servicii de trezorerie*	*Anexa V partea 2.284(f)*	
0054	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente activităților în materie de finanțe corporatiste*	*Anexa V partea 2.284(g)*	
0055	Consultanță pe bază de onorarii	*Anexa V partea 2.284(h)*	
0060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
0090	*Plasamente colective*		
0100	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de custodie*		
0110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	
0120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	
0131	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0132	*Conturi curente*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0133	*Carduri de credit*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0134	*Carduri de debit și alte plăți cu cardul*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0135	*Transferuri și alte ordine de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0136	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.284(l); 285(f)*	
0150	*Plasamente colective*		
0160	*Produse de asigurare*		
0170	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate*		
0180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284(n)*	
0190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(o)*	
0200	Angajamente de creditare date	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0210	Garanții financiare date	*IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
0211	Credite acordate	*Anexa V partea 2.284(r)*	
0213	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	
0214	Mărfuri	*Anexa V partea 2.284(t)*	
0220	Alte venituri din onorarii și comisioane	*Anexa V partea 2.284(u)*	
0230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*Anexa V partea 2.281-284*	
0235	(Titluri de valoare)	*Anexa V partea 2.284(d)*	
0240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(i)*	
0245	(Administrarea activelor)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
0250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
0255	(Servicii de plată)	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
0256	*(din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*		
0260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(o)*	
0270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
0281	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	*Anexa V partea 2.284(m)*	
0282	(Schimb valutar)	*Anexa V partea 2.284(s)*	
0290	(Alte cheltuieli cu onorarii și comisioane)	*Anexa V partea 2.284(u)*	

22.2 Active implicate în serviciile furnizate

		Referințe	**Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate**
			Anexa V partea 2.285(g)
			0010
0010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	
0020	Plasamente colective		
0030	Fonduri de pensii		
0040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar		
0050	Alte vehicule investiționale		
0060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	
0070	Plasamente colective		
0080	Altele		
0090	Din care: încredințate altor entități		
0100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	
0110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	
0120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	
0130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	
0140	Plasamente colective		
0150	Produse de asigurare		
0160	Altele		

23. Credite și avansuri: informații suplimentare

23.1 Credite și avansuri: Numărul de instrumente

		Referințe	Numărul de instrumente (Anexa V partea 2.320)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 40(a), partea 2.319																
0020	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87, 226(a)																
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	Anexa V partea 2.32, 40(b); partea 2.309, 321																
0090	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	Anexa V partea 1.32, 40(c); partea 2.309, 322																
0160	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0200	din care: Societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																

23.2 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute

		Referințe	Valoarea contabilă brută (Anexa V partea 2.182)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 40(a), partea 2.319																
0020	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0080	**Credite și avansuri cu statut contencios**	Anexa V partea 1.32, 40(b); partea 2.309, 321																
0090	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	Anexa V partea 1.32, 40(c); partea 2.309, 322																
0160	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	Anexa V partea 1.32, 40(d); partea 2.309, 321																
0230	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0250	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	Anexa V partea 1.32, 40(a); partea 2.319, 323																
0300	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0310	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cuprinsă între 50 % și 100 %**	Anexa V partea 1.32, 40(a); partea 2.319, 323																
0360	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0380	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																

23.3 Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV

		Referințe	Valoarea contabilă brută (Anexa V partea 2.182)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	Anexa V partea 1.32, 40(a), partea 2.86(a), 87, 319																
0020	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0030	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0040	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (sectoriști) reflectorizări garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(e), 45(e), partea 2.86(a), 87, 226, 320, Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0060	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0070	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0080	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(e), 45(e), partea 2.86(a), 87, 226, Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0100	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0110	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0120	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (sectoriști) reflectorizări garantate cu bunuri imobile**	Anexa V partea 1.32, 45(e), partea 2.86(a), 87, 226, 320, Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0140	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0150	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0160	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(e), 45(e), partea 2.86(a), 87, 226a, 320, Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0180	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0190	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																
0200	din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.226a, 320																

23.4 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit

		Referințe	Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit (Anexa V, partea 2.185-191)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 40(a); partea 2.319																
0020	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0080	**Credite și avansuri cu statut contencios**	Anexa V partea 1.32, 40(b); partea 2.319(b), 319																
0090	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	Anexa V partea 1.32, 40(a); partea 2.319, 323																
0160	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0170	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																

23.5 Credite și avansuri: Garanții reale primite și garanții financiare primite

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale care a garantizat care poate fi luată în considerare (Anexa V partea 2.215-172, 173)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.209, 329																
0020	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.209, 329																
0090	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0110	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.209, 329																
0160	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0180	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0220	**Elemente asimilabile: Garanții reale primite pentru credite și avansuri - continuă/modificată**	Anexa V partea 2.209, 326, 327																
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	Anexa V partea 2.209, 326, 327																

23.6 Credite și avansuri: Valoarea cumulată a numerar-scoase parțial în afara bilanțului

		Referințe	Valoarea cumulată a numerar-scoase parțial în afara bilanțului (Anexa V partea 2.72, 74)															
					Performante			Neperformante			Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau reduse ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante ≤ 90 de zile și 30 de zile	din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuse cu relicșat de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile și 180 de zile	Restante > 180 de zile și 1 an	Restante > 1 an și 2 ani	Restante > 2 ani și 5 ani	Restante > 5 ani și 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.321, 322	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.323, 330	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.324-342	Anexa V, partea 2.313-316, 320-320	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342	Anexa V, partea 2.222, 223-226, 296, 299-342
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 40(a); partea 2.319																
0020	din care: Guvernări	Anexa V partea 1.42(7)																
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87																
0040	din care: Societăți nefinanciare – IMM-uri	Anexa V partea 2.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)																
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)																
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IRC) acordate	Anexa V partea 2.226(a)																

24. Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar

24.1 Credite și avansuri: Intrările și ieșirile de expuneri neperformante

		Referințe	Valoarea contabilă brută (Anexa V, partea 1.34)						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: Gospodării		din care: Societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		din care: credite pentru BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	Anexa V partea 1.42(f), 44(a)	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 1.42(e), 44(a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix	Anexa V partea 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	Anexa V partea 2.328							
0020	**Intrări**	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăților financiare»	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăților financiare»	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)							
0060	Intrare datorată achiziționării de expuneri	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329							
0070	Intrare datorată dobânzii acumulate	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)							
0080	Intrare datorată altor motive	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)							
0090	Din care: Intrări de mai multe ori	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)							
0100	Din care: Intrare de expuneri acordate în ultimele 24 de luni	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)							
0110	Din care: Intrare de expuneri acordate în cursul perioadei	Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)							
0120	**Ieșiri**	Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332							
0130	Ieșire datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăților financiare»	Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0140	Ieșire datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăților financiare»	Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332							
0150	Ieșire datorată rambursării parțiale sau totale a creditului	Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332							
0160	Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale	Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332							
0170	Recuperări cumulate nete în urma lichidării garanțiilor reale	Anexa V partea 2.333							
0180	din care: Sumele scoase în afara bilanțului în contextul lichidării garanțiilor reale	Anexa V partea 2.239iii-239v(c)							
0190	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute	Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332							
0200	Recuperări cumulate nete în urma intrării în posesia garanțiilor reale deținute	Anexa V partea 2.333							
0210	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul intrării în posesia garanțiilor reale deținute	Anexa V partea 2.239iii-239v(d)							
0220	Ieșire datorată vânzării de instrumente	Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332							
0230	Recuperări cumulate nete în urma vânzării de instrumente	Anexa V partea 2.333							
0240	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul vânzării de instrumente	Anexa V partea 2.239iii-239v(e)							
0250	Ieșire datorată transferurilor de risc	Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332							
0260	Recuperări cumulate nete în urma transferurilor de risc	Anexa V partea 2.333							
0270	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul transferurilor de risc	Anexa V partea 2.239iii-239v(f)							
0280	Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332							
0290	Ieșire datorată reclasificării în categoria «deținute în vederea vânzării»	Anexa V partea 2.239iii-239vi, 331, 332							
0300	Ieșire datorată altor motive	Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332							
0310	Din care: Ieșire de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	Anexa V partea 2.334							
0320	**Sold de închidere**	Anexa V partea 2.328							

24.2 Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante

		Referințe	Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						
			Expuneri neperformante – credite și avansuri						
				din care: Gospodării		din care: Societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
			Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	Anexa V partea 1.42(f), 44(a)	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 1.42(e), 44(a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix	Anexa V partea 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	Anexa V partea 2.335							
0020	**Creșteri în cursul perioadei**	Anexa V partea 2.336							
0030	Din care: deprecieri aferente dobânzii acumulate	Anexa V partea 2.337							
0040	**Scăderi în cursul perioadei**	Anexa V partea 2.338							
0050	Din care: Reluarea pierderilor cauzate de deprecieri și modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Anexa V partea 2.339(a)							
0060	Din care: Reluarea ajustărilor datorate derulării actualizării	Anexa V partea 2.339(b)							
0070	**Sold de închidere**	Anexa V partea 2.335							

24.3 Credite și avansuri: Scoaterea în afara bilanțului a expunerilor neperformante în cursul perioadei

		Referințe	Valoarea contabilă brută						
			Expuneri neperformante – Credite și avansuri						
				din care: Gospodării		din care: Societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		Din care: IMM-uri		Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
								Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	Anexa V partea 1.42(f), 44(a)	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 1.42(e), 44(a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)	Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix	Anexa V partea 2.239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara bilanțului în cursul perioadei**	Anexa V partea 2.340							
0020	Din care: Iertarea de plată a datoriei	Anexa V partea 2.340							

25. Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

25.1 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri

		Referințe	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale											
							Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț						Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
							≤ 2 ani		> 2 ani ≤ 5 ani		> 5 ani			
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Referințe	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*												
0020	**Intrări de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0030	Intrare datorată unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0050	**Ieșiri de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0060	Ieșire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*												
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*												
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*												
0090	Ieșire cu înlocuirea printr-un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0100	Finanțarea acordată	*Anexa V partea 2.347*												
0110	Ieșire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*												

25.2 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanții reale obținute

		Referințe	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale															
								Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț											Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
								≤ 2 ani			> 2 ani ≤ 5 ani			> 5 ani				
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Referințe	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Bunuri imobile locative**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0020	Din care: În construcție / dezvoltare	*Anexa V. partea 2.350, 352(a)*																
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0040	Din care: În construcție / dezvoltare	*Anexa V. partea 2.350, 352(a)*																
0050	Din care: Terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V. partea 2.350, 352(b)*																
0060	Din care: Terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V. partea 2.350, 352(b)*																
0070	Din care: Terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V. partea 2.350, 352(b)*																
0080	**Bunuri mobile**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0100	**Altele**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0110	**Total**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V. partea 2.350, 351*																

25.3 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale

		Referințe	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale		
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IAS 16.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Total**	*Anexa V partea 2.341, 357-358*					
0020	**Intrări datorate unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*					

26. Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare

		Referințe	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare								
						din care: Gospodării			din care: Societăți nefinanciare		
				din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei
		Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	
		Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
0010	**Numărul de instrumente**	*Anexa V. partea 2.320, 355, 356*									
0020	**Valoarea contabilă brută a instrumentelor**, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare:	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*									
0030	Perioadă de grație / amânarea plăților	*Anexa V partea 2.358(a)*									
0040	Reducerea ratei dobânzii	*Anexa V partea 2.358(b)*									
0050	Prelungirea scadenței / termenului	*Anexa V partea 2.358(c)*									
0060	Reeșalonarea plăților	*Anexa V partea 2.358(d)*									
0070	Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.358(e)*									
0080	Swap-uri de datorii cu active	*Anexa V partea 2.358(f)*									
0090	Alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.358(g)*									
	Valoarea contabilă brută a instrumentelor care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*									
0100	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									
0120	Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile existente de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*									
0130	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria „neperformante”**	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*									

30. Activități extrabilanțiere: Interese în entități structurate neconsolidate

30.1 Interese în entități structurate neconsolidate

		Referințe	Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț	Din care: sprijin de lichiditate tras	Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras	Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț	Valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare	Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date	Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă
			IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Anexa V partea 2.287*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Total**								

30.2 Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate

	În funcție de natura activităților	*Referințe*	Valoarea contabilă		
			Entități special constituite în scopul securitizării	**Administrarea activelor**	**Alte activități**
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
		IFRS 12.24, B6(a)	0010	0020	0030
0010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*			
0030	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0040	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*			
0050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
0060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
0070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 32.11*			
0090	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
			Valoarea nominală		
0120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*IFRS 12.B26(e); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*			

31. Părți afiliate

31.1 Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat

		Referințe Anexa V partea 2.288-291	Solduri restante				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	Filiale și alte entități din același grup	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă	Alte părți afiliate
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Active financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0050	din care: neperformante	*Anexa V. partea 2.213-239*					
0060	**Datorii financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
0070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
0090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*IAS 24.18(b); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	din care: neperformante	*IAS 24.18(b); Anexa V. partea 2.117*					
0110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.290*					
0120	**Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*					
0131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*IAS 24.1(c); Anexa V partea 2.69-71, 291*					
0132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

31.2 Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții

		Referințe Anexa V partea 2.288-289, 292-293	Perioada curentă				
			Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	Filiale și alte entități din același grup	Entități asociate și asocieri în participație	Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă	Alte părți afiliate
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
0020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*					
0030	**Venituri din dividende**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
0040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
0080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
0090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expunerile neperformante**	*Anexa V partea 2.50, 293*					

40. Structura grupului

40.1 Structura grupului: „entitate cu entitate”

Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea entității	Data intrării	Capitalul social al entității în care s-a investit	Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit	Active totale ale entității în care s-a investit	Profitul sau (–) pierderea entității în care s-a investit	Reședința entității în care s-a investit	Sectorul entității în care s-a investit	Codul NACE	Participații cumulate în capitalurile proprii [%]	Drepturi de vot [%]	Structura grupului [relație]	Tratament contabil [grup contabil]	Tratament contabil [grup CRR]	Valoarea contabilă	Costul de achiziție	Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit	Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12(b), 21(a)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(i)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*CRR articolul 18; Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(s)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. Structura grupului: „instrument cu instrument”

Codul titlului	Entitate în care s-a investit		Întreprindere holding				Participații cumulate în capitalurile proprii	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
	Cod	Tipul de cod	Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea societății holding			
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(a), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(b), 297(e)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(c)*	*Anexa V partea 2.297(d)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. Valoarea justă

41.1 Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat

		Referințe *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
				Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE		0010	0020	0030	0040
0015	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0017	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
0070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

41.2 Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*			
			Neconcordanță contabilă	**Gestionate pe baza valorii juste**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
			IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Anexa V partea 2.301*
	ACTIVE		0010	0020	0030	0040
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
0050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
0080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

42. Active corporale si necorporale: valoarea contabilă în functie de metoda de evaluare

		Referințe *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**	
				din care: active aferente dreptului de utilizare
				IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i
			0010	0020
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Din care: Programe informatice	*IAS 38.4; Anexa V partea 2.303*		
0020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
0075	Din care: Programe informatice	*IAS 38.9; Anexa V partea 2.303*		
0080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*		

43. Provizioane

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*					
			Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	**Alte beneficii pe termen lung ale angajaților**	**Restructurare**	**Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele**	**Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții date evaluate în temeiul IFRS 4**	**Alte provizioane**
			IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*	*IAS 37; IFRS 4; Anexa V. partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						
0020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente	*IAS 37.84(b)*						
0030	(-) Sume utilizate	*IAS 37.84(c)*						
0040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei	*IAS 37.84(d)*						
0050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	*IAS 37.84(e)*						
0060	Alte variații							
0070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

44 Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților

44.1 Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate

		Referințe	Cuantum
			Anexa V partea 2.306-307
			0010
0010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
0020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
0040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
0050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
0060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
0070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
0090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19,63; Anexa V partea 2.308*	
0100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	*IAS 19.63, IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	
0110	**valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	*IAS 19.140(b)*	

44.2 Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate

		Referințe	Obligații aferente beneficiilor determinate
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
0020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
0030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
0040	Contribuții plătite	*IAS 19.141(f)*	
0050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
0060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
0070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141(e)*	
0080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
0090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
0100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
0110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
0120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii); Anexa V partea 2.310*	

44.3 Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii

		Referințe	Perioada curentă
			0010
0010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	
0020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2.311(b)*	
0030	**Salarii**	*Anexa V partea 2.311(c)*	
0040	**Contribuții la asigurările sociale**	*Anexa V partea 2.311(d)*	
0050	**Plăți compensatorii**	*IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)*	
0060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	*Anexa V partea 2.311(f)*	
0070	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**		

44.4 Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal

		Referințe	Perioada curentă			
			Total personal	din care: Personal identificat	din care: Organul de conducere (în funcția sa de conducere) și conducerea superioară	din care: Organul de conducere (în funcția sa de supraveghere)
				Anexa V partea 2.311i(a)	*Anexa V partea 2.311i*	*Anexa V partea 2.311i(b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Remunerație fixă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0020	**Remunerație variabilă**	*Anexa V partea 2.311i(a)*				
0030	**Cheltuieli cu personalul, altele decât cele de remunerare**					
0040	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**					
0050	**NUMĂR DE ANGAJAȚI**	*Anexa V partea 2.311ii*				

45 Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii

45.1 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile

		Referințe	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
				Anexa V partea 2.312
			0010	0020
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**CÂȘTIGURI SAU (−) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 Câștiguri sau (−) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.313
			0010
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Active necorporale**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Alte active**	*IAS 1.34(a)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**	*IAS 1.34*	

45.3 Alte venituri și cheltuieli de exploatare

		Referințe	Venituri	Cheltuieli
			0010	0020
0010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*IAS 40.76(d); Anexa V partea 2.314*		
0020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
0030	**Contracte de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
0040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*		
0050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*		

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

46. Situatia modificărilor capitalurilor proprii

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	Referințe	Capital	Prima de emisiune	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	Alte instrumente de capital	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	(-) Acțiuni de trezorerie	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
														Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
			IAS 1.106, 54(r)	*IAS 1.106, 78(e)*	*IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19*	*IAS 1.106; Anexa V partea 2.20*	*IAS 1.106*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*IFRS 1.30 D5-D8*	*IAS 1.106, 54(c)*	*IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.106(a)*	*IAS 1.106; IAS 32.35*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.54(q), 106(a)*	*IAS 1.9(c), IG6*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**															
0020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*														
0030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*														
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**															
0050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*														
0120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*														
0130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*														
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*														
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*														
0180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*														
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*														
0200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*														
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**															

47. Credite și avansuri: Durata medie și perioadele de recuperare medii

		Referințe	TOTAL						
				din care: Gospodării		din care: Societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.42(f)	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Credite și avansuri neperformante: durata medie ponderată de la data scadenței depășite (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 363*							
0020	**Recuperări cumulate nete în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(a)*							
0030	**Reducerea valorii contabile brute în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(b)*							
0040	**Durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 364(c)*							

1. Bilanț [situația poziției financiare]

1.1 Active

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*		
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
0030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	5	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 9 anexa A*		
0060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*	10	
0070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*			
0092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, 27*		10	
0093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
0097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
0110	Instrumente de capitaluri proprii			4	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	4	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	4	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
0142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
0143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		4	
0172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
0175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		4	
0176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
0181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
0182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
0183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
0231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*		4	
0390	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
0234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*		4	
0235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		4	
0236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
0237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
0250	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*		
0260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7-8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	
0270	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
0280	Imobilizări corporale		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0290	Investiții imobiliare		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
0300	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
0310	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
0320	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
0330	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0340	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0350	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
0360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
0370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
0375	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0380	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG6*		

1. Bilanț [situația poziției financiare]

1.2 Datorii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					Anexa V partea 1.27-28
					0010
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	8	
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
0030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
0040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	
0060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		8	
0062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25*		10	
0063	Poziții scurte			8	
0064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
0065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
0066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	8	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
0120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
0130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	
0140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
0141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		8	
0142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
0143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
0144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*		
0170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
0175	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul datoriilor]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
0180	Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	*Anexa V partea 2.9*	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
0190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*Anexa V partea 2.10*	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
0200	Restructurare		*IAS 37.71*	43	
0210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele		*IAS 37.14 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
0220	Angajamente și garanții date	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere, articolul 27 punctul 11, articolul 28 punctul 8, articolul 33*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d), 9.5.5, 9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.11*	9 12 43	
0230	Alte provizioane	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere*	*IAS 37.14*	43	
0240	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
0250	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
0260	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
0270	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
0280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
0290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
0295	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
0300	**TOTAL DATORII**		*IAS 1.9(b); IG6*		

1. Bilanț [situația poziției financiare]

1.3 Capitaluri proprii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					0010
0010	**Capital**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
0020	Capital vărsat	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9*	*IAS 1.78(e)*		
0030	Capital subscris nevărsat	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9; Anexa V partea 2.17*			
0040	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
0050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
0060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (6); Anexa V partea 2.18*	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
0070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*	*Anexa V partea 2.19*		
0080	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
0090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)*		
0100	*Active corporale*		*IAS 16.39-41*		
0110	*Active necorporale*		*IAS 38.85-87*		
0120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*		*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
0122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0320	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(d); IFRS 9 5.7.5, B5.7.1; Anexa V partea 2.21*		
0330	*Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.22*		
0340	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*		*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.22*		
0350	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*		*IAS 1.7(e); IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*		
0360	*Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor*		*IAS 1.7(f); IFRS 9.5.7.7; Anexa V partea 2.23*		
0128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)(ii)*		
0130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		
0140	*Conversie valutară*	*BAD articolul 39 alineatul (6)*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
0150	*Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de numerar [partea eficace]*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*IAS 1.7(e); IFRS 7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i),.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Anexa V partea 2.25*		
0155	*Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global*		*IAS 1.7(da); IFRS 9.4.1.2A; 5.7.10; Anexa V partea 2.26*		
0165	*Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]*		*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c); Anexa V partea 2.60*		
0170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
0180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
0190	**Rezultatul reportat**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
0200	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
0201	Active corporale	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0202	Instrumente de capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0203	Titluri de datorie	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0204	Altele	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
0205	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*			
0206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (b)*			
0207	Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Acoperirea fluxurilor de trezorerie	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a); CRR articolul 30 litera (a)*			
0208	Instrumente financiare derivate de acoperire împotriva riscurilor. Alte acoperiri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a)*			
0209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*			
0210	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Datorii punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
0215	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii]	*BAD articolul 38 alineatul (1); CRR articolul 4 punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
0220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	*Directiva contabilă articolul 9 alineatul (7) litera (a); articolul 27; Anexa V partea 2.29*	*IAS 28.11; Anexa V partea 2.29*		
0230	Altele	*Anexa V partea 2.29*	*Anexa V partea 2.29*		
0235	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*			
0240	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.30*	46	
0250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
0260	**(-) Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*IAS 32.35*		
0270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q)*		
0280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
0290	Alte elemente			46	
0300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG6*	46	
0310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Datorii*	*IAS 1.IG6*		

2. Situația profitului sau pierderii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Defalcare în bile	Perioada curentă
					0010
0010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1*		
0030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.10-11; IFRS 9.4.1.2A*		
0051	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0070	Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii		*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
0080	Alte active		*Anexa V partea 2.36*		
0085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
0090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
0100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
0110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
0120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
0130	(Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)		*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
0140	(Alte datorii)		*Anexa V partea 2.38*		
0145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
0150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
0160	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*	31	
0170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
0175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e), IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.40*		
0191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.20(a)(ii); IFRS 9.4.1.2A; IFRS 9.5.7.1A; Anexa V partea 2.41*		
0192	Investiții în filiale, asociere în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*Anexa V partea 2.42*	*Anexa V partea 2.42*		
0200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
0220	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*Anexa V partea 2.45*	16	
0231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
0241	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
0260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
0270	Altele				
0280	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.43, 46*	16	
0285	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
0287	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.46*		
0290	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.44*	16, 45	
0295	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
0300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*	*Anexa V partea 2.47*	16	
0310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
0320	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14; Anexa V partea 2.56*	*Anexa V partea 2.56*		
0330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*Anexa V partea 2.48*	*IAS 1.34; Anexa V partea 2.48*	45	
0340	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
0355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
0360	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
0370	(Cheltuieli cu personalul)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	
0380	(Alte cheltuieli administrative)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (b);*		16	
0385	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		
0390	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
0400	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
0410	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
0415	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*			
0420	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
0425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
0426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.35J*		
0427	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.35J*		
0430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
0435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		
0440	(Angajamente și garanții date)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 11-12*	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
0450	(Alte provizioane)				
0455	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
0460	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.51, 53*	12	
0481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.2, 9.5.5.8*	12	
0491	(Active financiare la costul amortizat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
0510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*IAS 28.40-43*	16	
0520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
0530	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
0540	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		
0550	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IFRS 3 anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
0560	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*		
0570	(Altele)		*IAS 36.126(a)(b)*		
0580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
0590	**Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*Anexa V partea 2.54*		
0600	**Profitul sau (–) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte**		*IFRS 5.37; Anexa V partea 2.55*		
0610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG6; IFRS 5.33A*		
0620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue]**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 15*	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
0630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG6*		
0632	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
0633	Profit sau pierdere extraordinară înainte de impozitare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 19*			
0634	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii extraordinare]	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 20*			
0640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33A; Anexa V partea 2.56*		
0650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare		*IFRS 5.33(b)(i)*		
0660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
0670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81A(a)*		
0680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]		*IAS 1.81B(b)(i)*		
0690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă		*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. Situația rezultatului global

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
			0010
0010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
0020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
0030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
0040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
0050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
0060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19. 120(c)*	
0070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1. IG6; IAS 28.10*	
0081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
0083	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – net	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.3; IFRS 7.24C; Anexa V partea 2.57*	
0084	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(b); Anexa V partea 2.57*	
0085	*Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]*	*IFRS 9.5.7.5;.6.5.8(a); Anexa V partea 2.57*	
0086	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	*IAS 1.7(f)*	
0090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
0100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A (a)(ii)*	
0110	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	*IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0120	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
0130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
0140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
0160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
0170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
0180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 -IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	
0200	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e), IG6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
0210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) anexa V partea 2.59*	
0220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
0230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0231	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedesemnate]	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.60*	
0232	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c)*	
0233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24 E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
0234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
0241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
0251	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
0261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.7; Anexa V partea 2.64*	
0270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
0280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
0290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
0300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
0310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
0320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28. 10*	
0330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.66*	
0340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
0350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
0360	Atribuibil proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG6*	

6 Deficiențe anticalor financiare ce instrumente ai ce sectoare ale contrapărților

6.1 Active financiare, defalcate în funcție de instrumentul financiar

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă Anexa V partea 1.27 0010
0020	Instrumente financiare derivate			
0030	**Instrumente de capitaluri proprii**		IAS 32 AC; Anexa V partea 1.28	
0040	Acțiuni cotate		Anexa V partea 1.28(1)	
0050	Acțiuni necotate		Anexa V partea 1.28(2)	
0060	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31; ABS1	
0070	Titluri garantate		Anexa V partea 1.31(1)	
0080	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(2)	
0090	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(3)	
0100	Titluri de stat		Anexa V partea 1.31(4)	
0110	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(5)	
0120	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(6)	
0130	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.31(7)	
0140	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(8)	
0150	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(9)	
0160	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.31(10)	
0170	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(11)	
0180	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(12)	
0190	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.31(13)	
0200	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(14)	
0210	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(15)	
0220	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32; ABS1	
0230	Credite ipotecare		Anexa V partea 1.32(1)	
0240	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(2)	
0250	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(3)	
0260	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(4)	
0270	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(5)	
0280	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(6)	
0290	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(7)	
0300	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(8)	
0310	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(9)	
0320	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(10)	
0330	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(11)	
0340	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(12)	
0350	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(13)	
0360	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(14)	
0370	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(15)	
0380	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(16)	
0390	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(17)	
0400	Titluri de stat		Anexa V partea 1.32(18)	
0410	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(19)	
0420	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(20)	
0430	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(21)	
0440	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(22)	
0450	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(23)	
0460	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(24)	
0470	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(25)	
0480	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(26)	
0490	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(27)	
0500	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(28)	
0510	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(29)	
0520	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(30)	
0530	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(31)	
0540	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(32)	
0550	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(33)	
0560	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(34)	
0570	**ACTIVE FINANCIARE DIFERITE DE CELE DESTINATE VÂNZĂRII, TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE SAU DESIGNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		IFRS 7 anexa A	

6.0.1 Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă Anexa V partea 1.27 0010	Modificări negative cumulate ale valorii suportate din cauza riscului de credit pentru expuneri reperforming Anexa V partea 1.29 0040
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		IAS 32 AC; Anexa V partea 1.28		
0030	Acțiuni cotate		Anexa V partea 1.28(1)		
0040	Acțiuni necotate		Anexa V partea 1.28(2)		
0050	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31; ABS1		
0060	Titluri garantate		Anexa V partea 1.31(1)		
0070	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(2)		
0080	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(3)		
0090	Titluri de stat		Anexa V partea 1.31(4)		
0100	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(5)		
0110	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(6)		
0120	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.31(7)		
0130	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(8)		
0140	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(9)		
0150	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.31(10)		
0160	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(11)		
0170	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(12)		
0180	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.31(13)		
0190	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(14)		
0200	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(15)		
0210	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32; ABS1		
0220	Credite ipotecare		Anexa V partea 1.32(1)		
0230	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(2)		
0240	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(3)		
0250	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(4)		
0260	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(5)		
0270	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(6)		
0280	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(7)		
0290	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(8)		
0300	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(9)		
0310	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(10)		
0320	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(11)		
0330	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(12)		
0340	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(13)		
0350	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(14)		
0360	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(15)		
0370	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(16)		
0380	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(17)		
0390	Titluri de stat		Anexa V partea 1.32(18)		
0400	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(19)		
0410	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(20)		
0420	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(21)		
0430	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(22)		
0440	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(23)		
0450	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(24)		
0460	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(25)		
0470	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(26)		
0480	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(27)		
0490	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(28)		
0500	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(29)		
0510	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(30)		
0520	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(31)		
0530	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(32)		
0540	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(33)		
0550	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(34)		
0560	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		IFRS 7 A(a)(i); IFRS 9.4.1.4		

6.0.2 Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă Anexa V partea 1.27 0010	Modificări negative cumulate ale valorii suportate din cauza riscului de credit pentru expuneri reperforming Anexa V partea 1.29 0040
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		IAS 32 AC; Anexa V partea 1.28		
0030	Acțiuni cotate		Anexa V partea 1.28(1)		
0040	Acțiuni necotate		Anexa V partea 1.28(2)		
0050	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31; ABS1		
0060	Titluri garantate		Anexa V partea 1.31(1)		
0070	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(2)		
0080	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(3)		
0090	Titluri de stat		Anexa V partea 1.31(4)		
0100	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(5)		
0110	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(6)		
0120	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.31(7)		
0130	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(8)		
0140	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(9)		
0150	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.31(10)		
0160	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(11)		
0170	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(12)		
0180	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.31(13)		
0190	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(14)		
0200	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(15)		
0210	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32; ABS1		
0220	Credite ipotecare		Anexa V partea 1.32(1)		
0230	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(2)		
0240	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(3)		
0250	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(4)		
0260	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(5)		
0270	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(6)		
0280	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(7)		
0290	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(8)		
0300	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(9)		
0310	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(10)		
0320	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(11)		
0330	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(12)		
0340	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(13)		
0350	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(14)		
0360	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(15)		
0370	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(16)		
0380	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(17)		
0390	Titluri de stat		Anexa V partea 1.32(18)		
0400	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(19)		
0410	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(20)		
0420	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(21)		
0430	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(22)		
0440	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(23)		
0450	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(24)		
0460	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(25)		
0470	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(26)		
0480	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(27)		
0490	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(28)		
0500	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(29)		
0510	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(30)		
0520	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(31)		
0530	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(32)		
0540	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(33)		
0550	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(34)		
0560	**ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		IFRS 7 A(a)(i); IFRS 9.4.1.5		

6.0.3 Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă Anexa V partea 1.27 0010	Modificări negative cumulate ale valorii suportate din cauza riscului de credit pentru expuneri reperforming Anexa V partea 1.29 0040
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		IAS 32 AC; Anexa V partea 1.28		
0030	Acțiuni cotate		Anexa V partea 1.28(1)		
0040	Acțiuni necotate		Anexa V partea 1.28(2)		
0050	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31; ABS1		
0060	Titluri garantate		Anexa V partea 1.31(1)		
0070	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(2)		
0080	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(3)		
0090	Titluri de stat		Anexa V partea 1.31(4)		
0100	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(5)		
0110	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(6)		
0120	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.31(7)		
0130	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(8)		
0140	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(9)		
0150	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.31(10)		
0160	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(11)		
0170	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(12)		
0180	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.31(13)		
0190	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(14)		
0200	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(15)		
0210	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32; ABS1		
0220	Credite ipotecare		Anexa V partea 1.32(1)		
0230	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(2)		
0240	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(3)		
0250	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(4)		
0260	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(5)		
0270	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(6)		
0280	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(7)		
0290	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(8)		
0300	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(9)		
0310	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(10)		
0320	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(11)		
0330	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(12)		
0340	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(13)		
0350	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(14)		
0360	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(15)		
0370	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(16)		
0380	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(17)		
0390	Titluri de stat		Anexa V partea 1.32(18)		
0400	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(19)		
0410	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(20)		
0420	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(21)		
0430	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(22)		
0440	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(23)		
0450	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(24)		
0460	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(25)		
0470	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(26)		
0480	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(27)		
0490	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(28)		
0500	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(29)		
0510	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(30)		
0520	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(31)		
0530	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(32)		
0540	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(33)		
0550	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(34)		
0560	**ACTIVE FINANCIARE OBLIGATORIU EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE, CU EXCEPȚIA CELOR DESTINATE TRANZACȚIONĂRII SAU DESIGNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		IFRS 7 A(a)(i); IFRS 9.4.1.4		

6.0.4 Active financiare la costul amortizat

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.28(1) Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) Anexa V partea 1.27 0020	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.28(1) din care: instrumente cu un risc de credit scăzut 0030	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.28(1) Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) 0040	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.28(1) Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3) 0050	Valoarea contabilă brută Anexa V partea 1.28(1) Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit 0060	Deprecieri cumulate Anexa V partea 1.27(1), (3) Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1) 0070	Deprecieri cumulate Anexa V partea 1.27(1), (3) Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2) 0080	Deprecieri cumulate Anexa V partea 1.27(1), (3) Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3) 0090	Deprecieri cumulate Anexa V partea 1.27(1), (3) Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit 0100	Valoarea cumulată a modificărilor negative ale valorii din cauza riscului de credit Anexa V partea 1.29 0110	Valoarea contabilă a expunerilor aferente etapei 3 în alocarea bilanțieră Anexa V partea 1.27(2) 0120
0010	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31; ABS1													
0020	Titluri garantate		Anexa V partea 1.31(1)													
0030	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(2)													
0040	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(3)													
0050	Titluri de stat		Anexa V partea 1.31; ABS1													
0060	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(5)													
0070	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(6)													
0080	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.31(7)													
0090	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(8)													
0100	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(9)													
0110	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.31(10)													
0120	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(11)													
0130	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(12)													
0140	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.31(13)													
0150	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.31(14)													
0160	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.31(15)													
0170	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32; ABS1													
0180	Credite ipotecare		Anexa V partea 1.32(1)													
0190	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(2)													
0200	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(3)													
0210	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(4)													
0220	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(5)													
0230	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(6)													
0240	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(7)													
0250	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(8)													
0260	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(9)													
0270	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(10)													
0280	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(11)													
0290	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(12)													
0300	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(13)													
0310	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(14)													
0320	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(15)													
0330	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(16)													
0340	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(17)													
0350	Titluri de stat		Anexa V partea 1.32(18)													
0360	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(19)													
0370	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(20)													
0380	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V partea 1.32(21)													
0390	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(22)													
0400	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(23)													
0410	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V partea 1.32(24)													
0420	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(25)													
0430	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(26)													
0440	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V partea 1.32(27)													
0450	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(28)													
0460	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(29)													
0470	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V partea 1.32(30)													
0480	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V partea 1.32(31)													
0490	Titluri garantate		Anexa V partea 1.32(32)													
0500	Instrumente cotate		Anexa V partea 1.32(33)													
0510	Instrumente necotate		Anexa V partea 1.32(34)													
0520	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		IFRS 7 A(C); IFRS 9.4.1.2													

6.0 Active financiare subdeosebite

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Trimiteri la GAAP național comparabile cu IFRS	Valoarea contabilă Anexa V partea 1.27 0010
0020	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V partea 1.32	
0030	**Titluri de datorie**		Anexa V partea 1.31	
0040	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE (PENTRU ENTITĂȚI)**		Directiva contabilă anticreditori (1) Titre (a); Anexa V partea 2.70, 100	Anexa V partea 2.70, 100

6.0 Active financiare deținute tranzacționării

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Valoarea contabilă Anexa V anexa 1.27-28 0010
0020	**Instrumente financiare derivate**		CRR anexa II; anexa V partea 1.27
0030	**Instrumente de capitaluri proprii**		IAS32/IAS33 anexa V partea 1.28; anexa V
0040	Acțiuni cotate		Anexa V anexa 1.28(1)
0050	Acțiuni necotate		Anexa V anexa 1.28(2)
0060	Titluri de datorie		Anexa V anexa 1.31; ABS1
0070	Titluri garantate		Anexa V anexa 1.31(1)
0080	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.31(2)
0090	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.31(3)
0100	Titluri de stat		Anexa V anexa 1.31(4)
0110	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.31(5)
0120	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.31(6)
0130	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V anexa 1.31(7)
0140	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.31(8)
0150	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.31(9)
0160	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V anexa 1.31(10)
0170	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.31(11)
0180	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.31(12)
0190	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V anexa 1.31(13)
0200	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.31(14)
0210	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.31(15)
0220	**CREDITE ȘI AVANSURI**		Anexa V anexa 1.32; ABS1
0230	Credite ipotecare		Anexa V anexa 1.32(1)
0240	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(2)
0250	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(3)
0260	Credite și avansuri ale băncilor centrale		Anexa V anexa 1.32(4)
0270	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(5)
0280	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(6)
0290	Credite și avansuri ale altor societăți financiare		Anexa V anexa 1.32(7)
0300	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(8)
0310	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(9)
0320	Credite și avansuri ale societăților nefinanciare		Anexa V anexa 1.32(10)
0330	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(11)
0340	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(12)
0350	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V anexa 1.32(13)
0360	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V anexa 1.32(14)
0370	Titluri garantate		Anexa V anexa 1.32(15)
0380	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(16)
0390	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(17)
0400	Titluri de stat		Anexa V anexa 1.32(18)
0410	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(19)
0420	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(20)
0430	Titluri ale băncilor centrale		Anexa V anexa 1.32(21)
0440	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(22)
0450	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(23)
0460	Titluri ale altor societăți financiare		Anexa V anexa 1.32(24)
0470	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(25)
0480	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(26)
0490	Titluri ale societăților nefinanciare		Anexa V anexa 1.32(27)
0500	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(28)
0510	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(29)
0520	Din care: împrumuturi ipotecare pentru bunuri imobile comerciale		Anexa V anexa 1.32(30)
0530	Din care: împrumuturi pentru achiziții cu efect de levier		Anexa V anexa 1.32(31)
0540	Titluri garantate		Anexa V anexa 1.32(32)
0550	Instrumente cotate		Anexa V anexa 1.32(33)
0560	Instrumente necotate		Anexa V anexa 1.32(34)
0570	**ALTE ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**		Directiva contabilă anticreditori (1) Titre (a); Anexa V anexa 2.70

6.7 Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

		Trimiteri la GAAP național folosite pe RAI	Valoarea contabilă Anexa V anexa 1.27-28 0010	Modificări negative cumulate ale valorii suportate din cauza riscului de credit pentru expuneri reperforming Anexa V anexa 1.29 0040
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**	IAS32/IAS33 anexa V partea 1.28; Anexa V		
0030	Acțiuni cotate	Anexa V anexa 1.28(1)		
0040	Acțiuni necotate	Anexa V anexa 1.28(2)		
0050	**Titluri de datorie**	Anexa V anexa 1.31; ABS1		
0060	Titluri garantate	Anexa V anexa 1.31(1)		
0070	Instrumente cotate	Anexa V anexa 1.31(2)		
0080	Instrumente necotate	Anexa V anexa 1.31(3)		
0090	Titluri de stat	Anexa V anexa 1.31(4)		
0100	Instrumente cotate	Anexa V anexa 1.31(5)		
0110	Instrumente necotate	Anexa V anexa 1.31(6)		
0120	Titluri ale băncilor centrale	Anexa V anexa 1.31(7)		
0130	Instrumente cotate	Anexa V anexa 1.31(8)		
0140	Instrumente necotate	Anexa V anexa 1.31(9)		
0150	Titluri ale altor societăți financiare	Anexa V anexa 1.31(10)		
0160	Instrumente cotate	Anexa V anexa 1.31(11)		
0170	Instrumente necotate	Anexa V anexa 1.31(12)		
0180	Titluri ale societăților nefinanciare	Anexa V anexa 1.31(13)

5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării

5.1 Credite și avansuri, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, defalcate pe tipuri de produse

			Referințe	Valoarea contabilă brută	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*					
					Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte societăți financiare	Societăți nefinanciare	Gospodării
				Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(f)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Pe tipuri de produse	0010	**La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	0020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	0030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	0040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	0050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	0060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	0070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	0080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
În funcție de garanțiile reale	0090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	0100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcție de scop	0110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	0120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcție de subordonare	0130	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*							

6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării care sunt acordate societăților nefinanciare

6.1 Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor, altele decât activele deținute în vederea tranzacționării, destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, acordate societăților nefinanciare

		Referințe	**Societăți nefinanciare** *Anexa V partea 1.42(e), partea 2.91*					
			Valoarea contabilă brută	**din care: credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**	**Din care: neperformante**		**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
						din care: în stare de nerambursare		
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*						
0020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
0030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
0040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*						
0050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
0060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*						
0070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
0080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*						
0090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
0100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
0105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*						
0110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
0120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
0130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
0140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
0150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						
0160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
0170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
0180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
0190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, partea 2.90*						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante

7.1 Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27*											
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)			Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)			Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)			Active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit		
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile
			IFRS 9.5.5.11; B5.5.37; IFRS 7.B8I, anexa V partea 2.96											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*												
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare													
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*												
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*												
0220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*												
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*												
0240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*												
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*												
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*												
0270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*												
0280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*												
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*												
0300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*												
0310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*												

7.2 Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*					
			Restante, dar nedepreciate			Restante depreciate		
			≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile	≤ 30 de zile	> 30 de zile ≤ 90 de zile	> 90 de zile
			CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.96					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							
0200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*						
0210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*						
0220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*						
0230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*						
0240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*						
0250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*						
0260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*						
0270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						
0280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*						
0290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
0300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*						
0310	din care: credite pentru finanțarea de proiecte	*Anexa V partea 2.89; CRR articolul 147 alineatul (8)*						

8. Defalcarea datoriilor financiare

8.1 Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*						**Modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**
				Deținute în vederea tranzacționării	**Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	**Cost amortizat**	**Destinate tranzacționării**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	
				IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9 anexa A, IFRS 9.BA.6-BA.7, IFRS 9.6.7	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5*	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*			*IFRS 7.24A(a); IFRS 9.6*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.101*
					Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3); Anexa V partea 1.25*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a)*	*CRR articolul 33 alineatul (1) litera (b), articolul 33 alineatul (1) litera (c); Anexa V partea 2.102*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
0020	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7(b)*							
0030	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*							
0040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*							
0050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*							
0060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*							
0070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*							
0120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*							
0170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*							
0220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*							
0270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*							
0320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
0330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
0340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*							
0350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
0360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*							
0370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*	*Anexa V partea 2.98(a)*							
0380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul ...*							
0390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*	*CRR articolul 129*							
0400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*	*Anexa V partea 2.98(d)*							
0410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*	*Anexa V partea 2.98(e)*							
0420	*Instrumente financiare compuse convertibile*		*IAS 32.AG 31*							
0430	*Neconvertibile*									
0440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*							
0445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
0450	**DATORII FINANCIARE**									

8.2 Datorii financiare subordonate

		Trimiteri la GAAP naționale	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**		
				Desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	**La costul amortizat**	**Printr-o metodă bazată pe costuri**
				IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2, IFRS 9.4.3.5	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
				Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9		*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*
				0010	0020	0030
0010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
0030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*	*Anexa V partea 2.99-100*			

9. Anoaiamente de creditare. oarantii financiare si alte anoaiamente

9.1.1 Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9 *Anexa V partea 2.107-108, 118*				Provizionare pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9 *Anexa V partea 2.106-109*				Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4		Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă	
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Instrumente achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit	Valoarea nominală	Provizion	Valoarea nominală	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 7.35M; Anexa V partea 2.107*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118*	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; Anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*												
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*												
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*												
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*												
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*												

9.1 Exoneri extrabilantiere în temeiul GAAP nationale: anoaiamente de creditare. oarantii financiare si alte anoaiamente date

		Trimiteri la GAAP naționale	Valoarea nominală	Provizioane
			CRR anexa I; Anexa V partea 2.118	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.11*
			0010	0020
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*		
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0090	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*		
0101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*		
0181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*		
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

9.2 Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite

		Trimiteri la GAAP naționale	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea nominală
				IFRS 7.36(b); Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				Anexa V partea 2.119	*Anexa V partea 2.119*
				0010	0020
0010	**Angajamente de creditare primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BC22.2; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103. 113*		
0020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0080	**Garanții financiare primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*	*IFRS 9.2.1(e), .B2.5, .BC2.17, IFRS 8.anexa A; IFRS 4 anexa A; Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 114*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
0160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		

10. Instrumente financiare derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor

	Pe tipuri de riscuri/pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă				Valoarea justă		Valoarea nocțională	
				Active financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	din care: Active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării și destinate tranzacționării	din care: Datorii financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă	Total destinate tranzacționării	din care: vândute
				Anexa V partea 2.120, 131		*IFRS 9.BA.7(a); Anexa V partea 2.120, 131*				*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
		Anexa V partea 1.17, partea 2.120		*Anexa V partea 2.124*		*Anexa V partea 1.25, partea 2.120*	*Anexa V partea 2.124*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.132*	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*
		0010		0011		0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*	*Anexa V partea 2.129(a)*								
0020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*	*Anexa V partea 2.129(b)*								
0080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*	*Anexa V partea 2.129(c)*								
0140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
0190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*	*Anexa V partea 2.129(d)*								
0195	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă	*Anexa V partea 2.140*	*IFRS 9.6.7.1; Anexa V partea 2.140*								
0201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*	*Anexa V partea 2.137-140*								
0210	Swap pe riscul de credit										
0220	Opțiune pe marja de credit										
0230	Swap pe randamentul total (total return swap)										
0240	Altele										
0250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*	*Anexa V partea 2.129(e)*								
0260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*	*Anexa V partea 2.129(f)*								
0280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
0290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.16(a)*	*IFRS 9 anexa A*								
0300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*								
0310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*								
0320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

11. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

11.1 Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă		Valoarea nețională	
			Active	Datorii	Total acoperiri	din care: vândute
			IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	IFRS 7.24A; Anexa V partea 2.120, 131	Anexa V partea 2.133-135	Anexa V partea 2.133-135
			0010	0020	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	Anexa V partea 2.129(a)				
0020	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0030	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0040	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0060	**Capitaluri proprii**	Anexa V partea 2.129(b)				
0070	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0080	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0090	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0110	**Schimb valutar și aur**	Anexa V partea 2.129(c)				
0120	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0130	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0140	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0160	**Credit**	Anexa V partea 2.129(d)				
0170	Swap pe riscul de credit	Anexa V partea 2.136				
0180	Opțiune pe marja de credit	Anexa V partea 2.136				
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	Anexa V partea 2.136				
0200	Altele	Anexa V partea 2.136				
0210	**Mărfuri**	Anexa V partea 2.129(e)				
0220	**Altele**	Anexa V partea 2.129(f)				
0230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.3(a)				
0240	**Rata dobânzii**	Anexa V partea 2.129(a)				
0250	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0260	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0270	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0280	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0290	**Capitaluri proprii**	Anexa V partea 2.129(b)				
0300	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0310	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0320	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0330	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0340	**Schimb valutar și aur**	Anexa V partea 2.129(c)				
0350	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136				
0360	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136				
0370	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0380	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136				
0390	**Credit**	Anexa V partea 2.129(d)				
0400	Swap pe riscul de credit	Anexa V partea 2.136				
0410	Opțiune pe marja de credit	Anexa V partea 2.136				
0420	Swap pe randamentul total (total return swap)	Anexa V partea 2.136				
0430	Altele	Anexa V partea 2.136				
0440	**Mărfuri**	Anexa V partea 2.129(e)				
0450	**Altele**	Anexa V partea 2.129(f)				
0460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)				
0470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)				
0480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132				
0490	**ACOPERIREA ANUMITOR EXPUNERI LA RISCURI DIN CADRUL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	IAS 39.71				
0500	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1				
0510	din care: extrabursiere – instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142				
0520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)				
0530	din care: extrabursiere – altele	Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)				

11.2 Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe tipuri de risc

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă				Valoarea nețională				Valoarea justă	
			Active	din care: active contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Datorii	din care: datorii contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Total acoperiri	din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente financiare derivate contabilizate la costul amortizat/la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			Anexa V partea 1.17; partea 2.120		Anexa V partea 1.25; partea 2.120	Anexa V partea 2.124	Anexa V partea 2.133-135	Anexa V partea 2.124	Anexa V partea 2.133-135	Anexa V partea 2.124	Anexa V partea 2.132	Anexa V partea 2.132
			0005	0006	0007	0008	0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Rata dobânzii**	Anexa V partea 2.129(a)										
0020	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136										
0030	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136										
0040	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0050	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0060	**Capitaluri proprii**	Anexa V partea 2.129(b)										
0070	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136										
0080	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136										
0090	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0100	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0110	**Schimb valutar și aur**	Anexa V partea 2.129(c)										
0120	Opțiuni OTC	Anexa V partea 2.136										
0130	Alte instrumente extrabursiere	Anexa V partea 2.136										
0140	Opțiuni pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0150	Alte instrumente pe piețe organizate	Anexa V partea 2.136										
0160	**Credit**	Anexa V partea 2.129(d)										
0170	Swap pe riscul de credit	Anexa V partea 2.136										
0180	Opțiune pe marja de credit	Anexa V partea 2.136										
0190	Swap pe randamentul total (total return swap)	Anexa V partea 2.136										
0200	Altele	Anexa V partea 2.136										
0210	**Mărfuri**	Anexa V partea 2.129(e)										
0220	**Altele**	Anexa V partea 2.129(f)										
0230	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE – ...**	Anexa V partea 1.22, 26										
0231	din care: acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	Anexa V partea 2.143										
0232	din care: acoperiri ale riscurilor de trezorerie împotriva	Anexa V partea 2.143										
0233	din care: acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor	Anexa V partea 2.143, 144										
0234	din care: acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate	Anexa V partea 2.143										
0235	din care: acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	Anexa V partea 2.143										
0236	din care: acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	Anexa V partea 2.143										
0240	din care: extrabursiere – instituții de credit	Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142										
0250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)										
0260	din care: extrabursiere – altele	Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)										

11.3 Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor

	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă		
		Acoperirea valorii juste împotriva riscurilor	Acoperirea fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor	Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate
		Anexa V partea 2.145	Anexa V partea 2.145	Anexa V partea 2.145
		0010	0020	0030
0010	**Active financiare nederivate**	IFRS 7.24A; -IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2		
0020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	IFRS 9 anexa A		
0030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării,	IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)		
0040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin	IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)		
0050	**Datorii financiare nederivate**	IFRS 7.24A; -IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2		
0060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	IFRS 9 anexa A		
0070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2		
0080	Active financiare la costul amortizat	IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2		

11.3.1 Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale: defalcare pe portofolii contabile

	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă
		Anexa V partea 2.145
		0010
0010	**Active financiare nederivate**	
0020	din care: Active financiare destinate tranzacționării	BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17
0030	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.	BAD articolul 36 alineatul (2)
0040	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)
0050	din care: Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării	BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20
0060	**Datorii financiare nederivate**	
0070	din care: Datorii financiare destinate tranzacționării	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)
0080	din care: Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)

11.4 Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor

	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Microacoperiri împotriva riscurilor	Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete	Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor împotriva riscurilor		Macroacoperiri împotriva riscurilor
		Valoarea contabilă	Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)	Ajustările acoperirii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datorilor	Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile poziției nete	Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151	IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149	IFRS 7.24B(a)(iii); Anexa V partea 2.148, 150	IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152
		0010	0020	0030	0040	0050
	ACTIVE					
0010	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(h); Anexa V partea 2.146, 151				
0030	Rata dobânzii	Anexa V partea 2.129(a)				
0040	Capitaluri proprii	Anexa V partea 2.129(b)				
0050	Schimb valutar și aur	Anexa V partea 2.129(c)				
0060	Credit	Anexa V partea 2.129(d)				
0070	Mărfuri	Anexa V partea 2.129(e)				
0080	Altele	Anexa V partea 2.129(f)				
0085	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); Anexa V partea 2.146, 151				
0090	Rata dobânzii	Anexa V partea 2.129(a)				
0100	Capitaluri proprii	Anexa V partea 2.129(b)				
0110	Schimb valutar și aur	Anexa V partea 2.129(c)				
0120	Credit	Anexa V partea 2.129(d)				
0130	Mărfuri	Anexa V partea 2.129(e)				
0140	Altele	Anexa V partea 2.129(f)				
	DATORII					
0150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); Anexa V partea 2.146, 151				
0160	Rata dobânzii	Anexa V partea 2.129(a)				
0170	Capitaluri proprii	Anexa V partea 2.129(b)				
0180	Schimb valutar și aur	Anexa V partea 2.129(c)				
0190	Credit	Anexa V partea 2.129(d)				
0200	Mărfuri	Anexa V partea 2.129(e)				
0210	Altele	Anexa V partea 2.129(f)				

12. Variatia ajustărilor si a provizioanelor pentru pierderi din credit

12.0 Variatia ajustărilor pentru pierderi din credit si deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP nationale

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	Sold de deschidere	Majorări datorate provizioanelor constituite sau ajustărilor preluate în contul perioadei	Diminuări datorate reluărilor pierderilor deținute creditelor înregistrate în contul perioadei	Diminuare pentru conturile de ajustări pentru deprecieri datorată anulărilor în sarcina bilanțului	Transferuri între conturile de ajustări pentru deprecieri	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Ajustări de valoare înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii
				Anexa V partea 2.154	*Anexa V partea 2.154*			*Anexa V partea 2.155*			*Anexa V partea 2.70*	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*										
0330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (i)*										
0335	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*										
0340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*										
0350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*										
0360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*										
0370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*										
0380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*										
0390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*										
0400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*										
0410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*										
0420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*										
0430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*										
0440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*										
0450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*										
0460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*										
0470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*										
0475	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*										
0480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
0490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
0500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37.2; CRR articolul 4 alineatul (1)*										
0505	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*										
0510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
0520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
0530	**Total**											

12.1 Variatia ajustărilor si a provizioanelor pentru pierderi din credit

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Variații datorate înființării și achiziției	Diminuări datorate anulărilor	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate achiziției și cesionării creditelor (net)	Diminuarea datorată ajustărilor pentru deprecierea deținută anulărilor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior în afara bilanțului direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
				IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; Anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; Anexa V partea 1.46(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*	*IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35I, Anexa V partea 2.72, 76, 164(a), 165*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*												
0015	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*												
0020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0150	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0180	**Ajustări pentru instrumente de datorie cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	*IFRS 9.5.5.3*												
0185	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*												
0190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*												
0360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9, Anexa A*												
0365	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.2, 3*												
0370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0600	**Ajustări pentru active financiare depreciate achiziționate sau emise**	*Anexa V partea 2.156*												
0610	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*												
0620	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0630	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0640	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0650	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0660	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0670	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*												
0680	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*												
0690	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*												
0700	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*												
0710	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*												
0720	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*												
0730	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*												
0740	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0750	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 - B5.5.6; Anexa V partea 2.158*												
0520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*												
0530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*												
0540	Angajamente și garanții financiare date (etapa 2)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*												
0550	*din care: neperformante*	*Anexa V partea 2.117*												
0560	Angajamente și garanții financiare date (etapa 3)	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, B2.5; Anexa V partea 2.157*												
0565	Angajamente și garanții financiare date (depreciate achiziționate sau emise)	*Anexa V partea 2.156*												
0570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 1.145*												

12.2 Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		Transferuri între etapa 2 și etapa 3		Transferuri între etapa 1 și etapa 3	
			Intre etapa 2 de la etapa 1	Intre etapa 1 de la etapa 2	Intre etapa 3 de la etapa 2	Intre etapa 2 de la etapa 3	Intre etapa 3 de la etapa 1	Intre etapa 1 de la etapa 3
			Anexa V partea 2.168-169					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
0020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
0080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
0090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
0100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
0110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
0120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
0130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
0140	**Total instrumente de datorie**							
0150	**Angajamente și garanții financiare date**	*IFRS 9.2.1(g); 2.3(c); 5.5.1, 5.5.5; Anexa V partea 2.157*						

13. Garanții reale și garanții primite

13.1 Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării

	Garanții și garanții reale	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.171-172, 174*							
				Credite garantate cu bunuri imobile		Alte credite garantate cu garanții reale				Garanții financiare primite	din care: instrumente financiare derivate de credit
				Bunuri imobile locative	Bunuri imobile comerciale	Numerar, depozite, [titluri de datorie emise]	Bunuri mobile	Capitaluri proprii și titluri de datorie	Restul		
			IFRS 7.36(b)	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(a)*	*Anexa V partea 2.173(b)(i)*	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*Anexa V partea 2.173(c)*	*Anexa V partea 2.114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
0015	din care: neperformante	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V. partea 2. 213-239, 260*	*CRR articolul 47a alineatul (3); Anexa V. partea 2. 213-239, 260*								
0020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
0030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0035	din care: întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri)	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0036	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera*								
0037	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239lx*	*Anexa V partea 2.239lx*								
0040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*	*Anexa V partea 2.88(b)*								
0060	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*	*Anexa V partea 2.88(a)*								

13.2.1 Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]** *(anexa V partea 2.175)*				
							Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
				Valoarea la recunoașterea inițială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoașterea inițială**	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**							

13.3.1 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată** *(anexa V partea 2.176)*				
							Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării *(IFRS 5.38, anexa V partea 2.7)*	
				Valoarea la recunoașterea inițială	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate**	**Valoarea la recunoașterea inițială**	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.175i	*Anexa V partea 1.27-28*	*Anexa V partea 2.175ii*	*Anexa V partea 2.175i*	*Anexa V partea 1.27-28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6*					
0020	**Altele decât imobilizările corporale**		*IFRS 7.38(a)*					
0030	Bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0040	Bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.173(a)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(a)*					
0050	Bunuri mobile	*Anexa V partea 2.173(b)(ii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(ii)*					
0060	Capitaluri proprii și titluri de datorie	*Anexa V partea 2.173(b)(iii)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iii)*					
0070	Altele	*Anexa V partea 2.173(b)(iv)*	*IFRS 7.38(a), anexa V partea 2.173(b)(iv)*					
0080	**Total**							

14. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Ierarhia valorii juste *IFRS 13.93(b)*			Modificarea valorii juste în cursul perioadei *Anexa V partea 2.178*		Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare *Anexa V partea 2.179*		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
				IFRS 13.76	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86, 93(f)*	*IFRS 13.76*	*IFRS 13.81*	*IFRS 13.86*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	ACTIVE										
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A*								
0020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*								
0030	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11,*								
0040	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0050	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0051	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*									
0052	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*									
0053	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33; anexa 2 partea 2.4-5*									
0054	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0055	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*									
0056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
0057	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
0058	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0059	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0070	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									
0080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*								
0090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*								
0101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
0102	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
0103	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
0104	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*									
0122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									
0123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*									
0126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*									
0127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
0128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									
0140	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*								
	DATORII										
0150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*								
0160	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9.BA.7(a)*								
0170	Poziții scurte		*IFRS 9.BA.7(b)*								
0180	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0190	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*								
0200	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*								
0201	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*									
0202	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*									
0203	Poziții scurte										
0204	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*									
0205	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*									
0206	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*									
0210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*								
0220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
0230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*								
0240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*								
0250	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) primul paragraf litera (a); IAS 39.9; Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*								

15. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Active financiare transferate recunoscute integral						Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
				Active transferate			Datorii asociate ITS V partea 2.181			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				Valoarea contabilă	Din care: securitizări	Din care: acorduri de răscumpărare	Valoarea contabilă	Din care: securitizări	Din care: acorduri de răscumpărare					
				IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e)	IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184		IFRS 7.42D(f)	IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181		CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				Anexa V partea 1.27-28	CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	Anexa V partea 2.183-184		CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61	Anexa V partea 2.183-184					CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 anexa A											
0020	Instrumente de capitaluri proprii		IAS 32.11											
0030	Titluri de datorie		Anexa V partea 1.31											
0040	Credite și avansuri		Anexa V partea 1.32											
0041	**Active financiare destinate tranzacționării**	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea												
0042	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0043	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31												
0044	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32												
0045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		IFRS 9.4.1.4											
0046	Instrumente de capitaluri proprii		IAS 32.11											
0047	Titluri de datorie		Anexa V partea 1.31											
0048	Credite și avansuri		Anexa V partea 1.32											
0050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9	IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5											
0060	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0070	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31	Anexa V partea 1.31											
0080	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 1.32											
0091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A											
0092	Instrumente de capitaluri proprii		IAS 32.11											
0093	Titluri de datorie		Anexa V partea 1.31											
0094	Credite și avansuri		Anexa V partea 1.32											
0121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)												
0122	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0123	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31												
0124	Credite și avansuri	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35												
0125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)												
0126	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0127	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31												
0128	Credite și avansuri	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35												
0131	**Active financiare la costul amortizat**		IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2											
0132	Titluri de datorie		Anexa V partea 1.31											
0133	Credite și avansuri		Anexa V partea 1.32											
0181	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	BAD articolul 37.1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.16												
0200	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0182	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31												
0183	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32												
0184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzactionării**	BAD articolele 35-37												
0185	Instrumente de capitaluri proprii	BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5												
0186	Titluri de datorie	Anexa V partea 1.31												
0187	Credite și avansuri	Anexa V partea 1.32												
0190	**Total**													

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

16. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii

16.1 Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Perioada curentă	
				Venituri	Cheltuieli
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				0010	0020
0010	**Instrumente financiare derivate – destinate tranzacționării**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.193*	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
0015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor financiare derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*	*Anexa V partea 2.193*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
0142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		
0150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*	*Anexa V partea 2.5*		
0160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V.1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
0240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
0250	**Instrumente financiare derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*	*Anexa V partea 2.192*		
0260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
0270	**DOBÂNZI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 1 și 2*	*IAS 1.97*		
0280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Anexa V partea 2.194*		
0290	din care: dobânzi din contractele de leasing	*Anexa V partea 2.194ii*	*IFRS 16.38(a), 49, anexa V partea 2.194ii*		

16.2 Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datorillor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Perioada curentă
				Anexa V partea 2.195-196
				0010
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE CARE NU SUNT EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; Anexa V partea 2.45*	*Anexa V partea 2.45*	

16.3 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.197-198
				0010
0010	**Instrumente financiare derivate**		*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
0015	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă		*IFRS 9.6.7.1; IFRS 7.9(d); Anexa V partea 2.199*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
0050	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
0060	**Depozite**		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0070	**Titluri de datorie emise**		*Anexa V partea 1.37*	
0080	**Alte datorii financiare**		*Anexa V partea 1.38-41*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**		*IFRS 9 anexa A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
0095	din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat		*IFRS 9.5.6.2; Anexa V partea 2.199*	
0100	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*		
0110	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*		
0120	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
0130	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
0140	**Poziții scurte**			
0150	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0160	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
0170	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
0180	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6; Anexa V partea 1.17*		

16.4 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				0010
0010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(a)*	
0020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(b)*	
0030	**Tranzacții valutare și instrumente financiare derivate legate de schimbul valutar și de aur**		*Anexa V partea 2.200(c)*	
0040	**Instrumente de risc de credit și instrumente financiare derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(d)*	
0050	**Instrumente financiare derivate legate de mărfuri**		*Anexa V partea 2.200(e)*	
0060	**Altele**		*Anexa V partea 2.200(f)*	
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*	
0080	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*		
0090	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*		
0100	**Tranzacții valutare și instrumente financiare derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*		
0110	**Instrumente de risc de credit și instrumente financiare derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*		
0120	**Instrumente financiare derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*		
0130	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*		
0140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		

16.4.1 Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.201
				0010
0020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
0030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
0040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
0090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
0100	din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat		*IFRS 9.6.5.2; Anexa V partea 2.202*	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

16.5 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	**Modificările valorii juste datorate riscului de credit**
				Anexa V partea 2.203	*Anexa V partea 2.203*
				0010	0020
0010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
0030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
0040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
0050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
0060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
0070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		
0071	din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.24G(b); Anexa V partea 2.204*		
0072	din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net		*IFRS 9.6.7; IFRS 7.20(a)(i); Anexa V partea 2.204*		
0080	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*			
0090	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*			
0100	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*			
0110	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0120	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*			
0130	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*			
0140	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII – NET**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			

16.6 Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.207*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.205
				0010
0010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24A(c); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Anexa V partea 2.206*	
0030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1)*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI DIN CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR – NET**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a)*		

16.7 Deprecierea activelor nefinanciare

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**		
				Creșteri	**Reluări**	**Deprecierea cumulată**
				Anexa V partea 2.208	*Anexa V partea 2.208*	
				0010	0020	0040
0060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*IAS 28.40-43*			
0070	Filiale		*IFRS 10 anexa A*			
0080	Asocieri în participație		*IAS 28.3*			
0090	Entități asociate		*IAS 28.3*			
0100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**		*IAS 36.126(a),(b)*			
0110	Imobilizări corporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
0120	Investiții imobiliare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
0130	Fond comercial	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
0140	Alte active necorporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
0145	Altele		*IAS 36.126(a),(b)*			
0150	**TOTAL**					

16.8 Alte cheltuieli administrative

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Cheltuieli
				0010
0010	**Cheltuieli cu tehnologia informației**	*Anexa V partea 2.208i*	*Anexa V partea 2.208i*	
0020	Externalizare IT	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	*Anexa V partea 2.208i-208ii*	
0030	Cheltuieli cu tehnologia informației, altele decât cele legate de externalizarea IT	*Anexa V partea 2.208i*	*Anexa V partea 2.208i*	
0040	**Impozite și taxe (altele)**	*Anexa V partea 2.208iii*	*Anexa V partea 2.208iii*	
0050	**Consultanță și servicii profesionale**	*Anexa V partea 2.208iv*	*Anexa V partea 2.208iv*	
0060	**Publicitate, marketing și comunicare**	*Anexa V partea 2.208v*	*Anexa V partea 2.208v*	
0070	**Cheltuieli legate de riscul de credit**	*Anexa V partea 2.208vi*	*Anexa V partea 2.208vi*	
0080	**Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane**	*Anexa V partea 2.208vii*	*Anexa V partea 2.208vii*	
0090	**Cheltuieli imobiliare**	*Anexa V partea 2.208viii*	*Anexa V partea 2.208viii*	
0100	**Cheltuieli de leasing**	*Anexa V partea 2.208ix*	*Anexa V partea 2.208ix*	
0110	**Alte cheltuieli administrative – altele**	*Anexa V partea 2.208x*	*Anexa V partea 2.208x*	
0120	**ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

17. Reconcilierea între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: Bilanț

17.1 Active

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0010	**Numerar, solduri de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*	
0020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*	
0030	Solduri de numerar la băncile centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*	
0040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	
0050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	[redacted]	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9 anexa A*	
0060	Instrumente financiare derivate	[redacted]	*IFRS 9 anexa A*	
0070	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IAS 32.11*	
0080	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.31*	
0090	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.32*	
0091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	[redacted]	
0092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*	[redacted]	
0093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]	
0094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	[redacted]	
0096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	[redacted]	*IFRS 9.4.1.4*	
0097	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IAS 32.11*	
0098	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.31*	
0099	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.32*	
0100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.1.5*	
0110	Instrumente de capitaluri proprii		[redacted]	
0120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
0130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
0141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
0142	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IAS 32.11*	
0143	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.31*	
0144	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.32*	
0171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*	[redacted]	
0172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]	
0173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*	[redacted]	
0175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*	[redacted]	
0176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]	
0177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*	[redacted]	
0181	**Active financiare la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
0182	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.31*	
0183	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.32*	
0231	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18 -19*	[redacted]	
0380	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]	
0232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	[redacted]	
0234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*	[redacted]	
0235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	[redacted]	
0236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	[redacted]	
0237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	[redacted]	
0240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8); IAS 39.9; Anexa V partea 1.22*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	
0250	**Modificări ale valorii justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); IAS 39.89A(a)*	*IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8*	
0260	**Investiții în filiale, asociați în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7-8; Directiva contabilă articolul 2 alineatul (2); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
0270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.211*	*IFRS 4.IG20(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
0280	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*		
0290	**Active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
0300	Fond comercial	*BAD articolul 4 Active punctul 9; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
0310	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
0320	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
0330	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n1); IAS 12.5*	
0340	Creanțe privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
0350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*	
0360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	[redacted]	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
0365	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*	[redacted]	
0370	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG6*	

17.2 Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perimetrul de consolidare contabil [valoare nominală]
				Anexa V partea 2.118, 209
				0010
0010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*	
0020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 7 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114*	
0030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*	
0040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**			

17.3 Datorii și capitaluri proprii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				0010
0010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	[redacted]	*IFRS 7.8(e)(ii); IFRS 9.BA.6*	
0020	Instrumente financiare derivate	[redacted]	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
0030	Poziții scurte	[redacted]	*IFRS 9.BA7(b)*	
0040	Depozite	[redacted]	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0050	Titluri de datorie emise	[redacted]	*Anexa V partea 1.37*	
0060	Alte datorii financiare	[redacted]	*Anexa V partea 1.38-41*	
0061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (5) și (6)*	[redacted]	
0062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*	[redacted]	
0063	Poziții scurte		[redacted]	
0064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	[redacted]	
0065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	[redacted]	
0066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	[redacted]	
0070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
0080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
0100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
0110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
0120	Depozite	[redacted]	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
0130	Titluri de datorie emise	[redacted]	*Anexa V partea 1.37*	
0140	Alte datorii financiare	[redacted]	*Anexa V partea 1.38-41*	
0141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	[redacted]	
0142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	[redacted]	
0143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	[redacted]	
0144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	[redacted]	
0150	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6), alineatul (8) litera (a); Anexa V partea 1.26*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	
0160	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (5) și (6); Anexa V partea 2.6; IAS 39.89A(b)*	*IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8*	
0170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.212*	*IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212*	
0180	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
0190	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
0200	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n1); IAS 12.5*	
0210	Datorii privind impozitul amânat	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (f); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
0220	**Capital social rambursabil la cerere**	[redacted]	*IAS 32.IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.13*	
0230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*	
0240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	[redacted]	*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
0245	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*	[redacted]	
0250	**DATORII**		*IAS 1.9(b); IG6*	
0260	**Capital**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
0270	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
0280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	
0290	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*	
0300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
0310	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
0320	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 12*	*IFRS 1.33, D5-D8*	
0325	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	[redacted]	
0330	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Datorii punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
0335	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (5) litera (c).*	[redacted]	
0340	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.20*	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.28*	
0350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuită(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Datorii punctul 14*	*IFRS 10.B94*	
0360	**(-) Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2)*	*IAS 32.35*	
0370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94 (a)*	
0380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG6*	
0390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Datorii*	*IAS 1.IG6*	

18 Informații privind expunerile performante și neperformante (continuare)

18.1 Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor**	
				Intrări pentru expunerile neperformante	(-) Ieșiri pentru expunerile neperformante
				0010	0020
				Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
				Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i-239iii, 239vi	*Anexa V, partea 2.213-216, 224-234, 239i, 239iv-239vi*
0010	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
0020	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
0030	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
0040	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
0050	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
0060	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*		
0070	Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0080	Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*	*Anexa V partea 2.239vii(a), 239ix*		
0090	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0100	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
0110	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vii(b)*		
0120	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*	*Anexa V partea 2.88(a), 239vii(c)*		
0130	**CREDITE ȘI AVANSURI, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*		
0140	**CREDITE ȘI AVANSURI DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*		
0150	**TOTAL INTRĂRI / IEȘIRI**				

19. Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare

				Valoarea contabilă brută/Valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare											Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.169*			
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare							Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare		Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare		Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
																				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0175	0180	0185
		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 236, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 264, 265-266*	*CRR articolul 47b alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 264, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*IFRS 9, 5. 5. 1; IAS 9 anexa A; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (3) litera (a); Anexa V partea 2. 231, 263*	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 264, 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*CRR articolul 47b alineatele (1) și (2); Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 236, 259-261*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 47b alineatul (7); Anexa V partea 2. 256, 261*	*Anexa V partea 2. 259-263*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2.240, 266*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 265-266*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 47 alineatul (1) punctul 91; Anexa V partea 2.264(a)*	*CRR articolul 47b alineatul (3) litera (a); Anexa V partea 2. 231, 263*	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*CRR articolul 47b alineatul (1); Anexa V partea 2. 240, 267*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
0010	**Soldul de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2. 3*	*Anexa V partea 2.2. 3*																					
0020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1. 31, 44(b)*	*Anexa V partea 1. 31, 44(b)*																					
0030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1. 42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*																					
0040	Administrații publice	*Anexa V partea 1. 42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*																					
0050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1. 42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*																					
0060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1. 42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*																					
0070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1. 42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*																					
0080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1. 32, 44(a)*	*Anexa V partea 1. 32, 44(a)*																					
0090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1. 42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*																					
0100	Administrații publice	*Anexa V partea 1. 42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*																					
0110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1. 42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*																					
0120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1. 42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*																					
0130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1. 42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*																					
0140	Din care: Împrumuturi mici și mijlocii	*Recomandările Grupului de lucru privind aranjamentele*	*Recomandările Grupului de lucru privind aranjamentele*																					
0150	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2. 86(a), 87, 234(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																					
0160	Gospodării	*Anexa V partea 1. 42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*																					
0170	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2. 86(a), 87, 234(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																					
0175	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2. 86(c), 234(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 234(a)*																					
0180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2. 249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*																					
0185	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1. 31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*																					
0190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1. 42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*																					
0200	Administrații publice	*Anexa V partea 1. 42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*																					
0210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1. 42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*																					
0220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1. 42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*																					
0230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1. 42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*																					
0240	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1. 32, 44(a)*	*Anexa V partea 1. 32, 44(a)*																					
0250	Bănci centrale	*Anexa V partea 1. 42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*																					
0260	Administrații publice	*Anexa V partea 1. 42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*																					
0270	Instituții de credit	*Anexa V partea 1. 42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*																					
0280	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1. 42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*																					
0290	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1. 42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*																					
0300	Din care: Împrumuturi mici și mijlocii	*Recomandările Grupului de lucru privind aranjamentele*	*Recomandările Grupului de lucru privind aranjamentele*																					
0310	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2. 86(a), 87, 234(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																					
0320	Gospodării	*Anexa V partea 1. 42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*																					
0330	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2. 86(a), 87, 234(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234(a)*																					
0340	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2. 86(c), 234(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 234(a)*																					
0350	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU ÎNDEPLINESC CRITERIILE DE CASH FLOW**	*Anexa V partea 2. 249*	*Anexa V partea 2.249*																					
0360	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DEȚINUTE CA OBLIGAȚIUNI**	*Anexa V partea 2. 246*	*Anexa V partea 2.246*																					
0370	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII**		*Anexa V partea 2.247*																					
0380	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1. 44(g), partea 2. 112, 113, 246*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1. 44(g), partea 2. 102-105, 113, 116, 246*																					

20. Repartizarea anexurilor

20.1 Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V părțile 2.27-32*	
				Activități interne *Anexa V partea 2.27-32*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V partea 2.27-32*
10010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS articolul 7 Anexa anexa I*	*IFRS 9 A9.1*	0010	0020
10020	Numerar în bănci	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
10030	Solduri de numerar la bănci centrale	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
10040	Alte depozite la vedere	[redacted]	*Anexa V partea 2.1*		
10050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	[redacted]	*IFRS 9; Anexa A*		
10060	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IFRS 9; Anexa A*		
10070	Titluri de datorie	[redacted]	*IAS 32.11*		
10080	Împrumuturi și creanțe	[redacted]	*Anexa V partea 2.11*		
10090	**Active financiare deținute tranzacționării**	*IAS articolele 10-10; Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
10100	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.1*	[redacted]		
10110	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
10120	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
10130	**Active financiare deținute tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	[redacted]	*IFRS 9 A4.1.1; IFRS 9 A4.1.2*		
10140	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IAS 32.11*		
10150	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
10160	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
10170	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1); IFRS 9 articolul 4.1.5*	*IFRS 9 A4.1.5; IFRS 9 A4.1.6*		
10180	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	[redacted]		
10190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.17*	*Anexa V partea 1.17*		
10200	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.17*	*Anexa V partea 1.17*		
10210	**Active financiare nederivate tranzacționate, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	[redacted]	*IFRS 9 A4.1.4; IFRS 9 A4.1.5*		
10220	Instrumente de capitaluri proprii	[redacted]	*IAS 32.11*		
10230	Titluri de datorie	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
10240	Credite și avansuri	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
10250	**Active financiare nederivate nedeținute tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS articolul 36; Directiva contabilă articolul 2.7; Anexa V.2 articolul 8 alineatul (1); Anexa V partea 2.2, 2.6*	[redacted]		
10260	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.2-2.5*	[redacted]		
10270	Titluri de datorie	*Anexa V partea 2.6*	[redacted]		
10280	Credite și avansuri	*Anexa V partea 2.6*	[redacted]		
10290	**Alte active financiare nederivate tranzacționării**	*IAS articolul 36; Directiva contabilă articolul 2.7; Anexa V.2 articolul 8 alineatul (1); Anexa V partea 1.20*	[redacted]		
10300	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.2-2.5*	[redacted]		
10310	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.20*	[redacted]		
10320	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.20*	[redacted]		
10330	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (e); IFRS 9 articolul 6.5.2 (b)*	*IFRS 9 A.6.2.1; Anexa V partea 1.20*		
10340	**Modificări ale valorare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (1) și (5); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89(A)*	*IAS 39.89(A); IFRS 9.6.5.8*		
10350	**Active corporale**	*IAS articolul 7 Anexa anexa I*	*IAS 16.6; IAS 40.5*		
10360	**Active necorporale**	*IAS articolul 4 Anexa anexa I; Directiva 78/660/CEE articolul 37 alineatul (1) articolul 42 alineatul (1)*	*IAS 1.54(c); IAS articolul 4 alineatul (1) punctul (c)*		
10370	**Investiții în filiale, asociați în participații și entități asociate**	*Anexa V partea 2.2*	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 2.21, partea 2.4*		
10380	**Creanțe privind impozitele**	*Anexa V partea 2.4*	*IAS 1.54(n)*		
10390	**Alte active**	*Anexa V partea 2.4*	*Anexa V partea 2.4*		
10400	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*Anexa V partea 1.23*	*IFRS 5.38; IFRS 5.46; anexa V partea 1.23*		
10410	**(-) Datorii de anulare pentru active deținute tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.23*	*IAS 1.54(m); IFRS*		
10420	**TOTAL ACTIVE**	*IAS articolul 4 Anexa*	*IAS 1.54(a); IFRS*		

20.2 Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V părțile 2.27-32*	
				Activități interne *Anexa V părțile 2.27-32*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V părțile 2.27-32*
				0010	0020
20010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	[redacted]	*IFRS 7 A9(c); IFRS 9 B4.3*		
20020	Instrumente financiare derivate	[redacted]	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9 A.6.2.1(a); IFRS 7 A9(c)*		
20030	Pasiuni scurte	[redacted]	*IFRS 9 A4.2.1(b)*		
20040	Depozite	[redacted]	*IAS 32.11; Anexa V partea 2.8.1*		
20050	Alte active financiare	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
20060	Alte datorii financiare	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
20070	**Datorii financiare deținute tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1); Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20080	Instrumente financiare derivate	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20090	Pasiuni scurte	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.1*	[redacted]		
20100	Depozite	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20110	Alte active financiare	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20120	**Datorii financiare deținute tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a); IFRS 9 articolul 4.2.1*	*IFRS 7 A9(c); IFRS 9.4.2.1*		
20130	Depozite	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*	*IAS 39.11(1) anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*		
20140	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.17*	*Anexa V partea 1.17*		
20150	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.17*	*Anexa V partea 1.17*		
20160	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7 A9(c); IFRS 9.4.2.1*		
20170	Depozite	[redacted]	*IAS 39.11(1) anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*		
20180	Titluri de datorie emise	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
20190	Alte datorii financiare	[redacted]	*Anexa V partea 1.17*		
20200	**Datorii financiare nederivate tranzacționării, evaluate privit o evaluă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1); IAS 39.11(1) anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*	[redacted]		
20210	Depozite	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20220	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.17*	[redacted]		
20230	Alte active financiare	[redacted]	[redacted]		
20240	**Instrumente financiare derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (e), alineatul (5); alineatul (5) litera (a); Anexa V partea 1.20*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.20*		
20250	**Modificări ale valorare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatele (1) și (5); Anexa V partea 2.8; IAS 39.89(A)*	*IAS 39.89(A); IFRS 9.6.5.8*		
20260	**Datorii privind impozitele**	[redacted]	*IAS 12.5; IAS 1.54(n)*		
20270	**Datorii privind impozitele**	*Anexa V partea 2.4*	*IAS 1.54(o)*		
20280	**Capital social rambursabil la cerere**	[redacted]	*IAS 32.18 (b); IFRIC 2; Anexa V partea 2.21*		
20290	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.4*	*Anexa V partea 2.4*		
20300	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	[redacted]	*IFRS 5.38(b); IFRS 5.46; anexa V partea 1.23*		
20310	**(-) Bucle de anulare pentru active deținute tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.23*	*IAS 1.54(m); IFRS*		
20320	**PASIVE TOTALE**	*IAS articolul 4 Anexa*	*IAS 1.54(a); IFRS*		

20.3 Repartizarea geografică a elementelor din situația scriitură sau standard în funcție de localizarea activităților

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Previzuită contabilă	
				Activități interne *Anexa V părțile 2.27-32*	Activități, altele decât cele interne *Anexa V părțile 2.27-32*
				0010	0020
20410	**Venituri din dobânzi**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.11*		
20420	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.11*		
20430	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	[redacted]	*IFRIC 2.1.1*		
20440	**Venituri din dividende**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.10*		
20450	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IFRS 7.20(c)*		
20460	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IFRS 7.20(c)*		
20470	**Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20480	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datorilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net**	[redacted]	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.45*		
20490	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nederivate tranzacționării evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net**	[redacted]	*IFRS 9.5.7.1*		
20500	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datorilor financiare deținute tranzacționării – net**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20510	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datorilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net**	[redacted]	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.5.7.1; Anexa V partea 2.45*		
20520	**Câștiguri sau (-) pierderi din activele și datorilor financiare nedeținute tranzacționării – net**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20530	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (e); IFRS 9 articolul 6.5.2*	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 2.47-48*		
20540	**Diferențele care se referă la baza cu (-) elementele acoperite**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.45*		
20550	**Câștiguri sau (-) pierderi din participații în filiale, asociați în participații și entități asociate – net**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20560	**Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.97*		
20570	**Alte venituri din exploatare**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20580	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20590	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**	[redacted]	*IAS 1.97*		
20600	**(Cheltuieli administrative)**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*Anexa V partea 2.45*		
20610	**Cheltuieli cu numerar în bănci cu excepția cheltuielilor cu amortizare și depreciere**	[redacted]	*Anexa V partea 1.25*		
20620	**Cheltuieli cu amortizarea**	[redacted]	*IFRS 9.5.5.1; Anexa V partea 2.45*		
20630	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	[redacted]	*IFRS 9.5.4.3; Anexa V partea 2.45*		
20640	**Provizioane sau (-) anulări ale provizioanelor**	*IAS articolul 24*	*Anexa V partea 2.45; IAS 1.54(l); IAS 37.84*		
20650	**Deprecierea sau (-) reluări ale deprecierii pentru creanțe, investiții în filiale, asociați în participații și entități asociate**	[redacted]	*IAS 39.58; IAS 39.63*		
20660	**Deprecierea sau (-) reluări ale deprecierii activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS articolul 27; Anexa V partea 2.32, 2.45*	*IFRS 7.20(e); Anexa V partea 2.45; IAS 1.54(h)*		
20670	**Deprecierea sau (-) reluări ale deprecierii valorilor de depreciere imobilizări în filiale, asociați în participații și entități asociate**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 28.40-43*		
20680	**Deprecierea sau (-) reluări ale deprecierii activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2.45*	*IAS 36; IAS 1.54(h)*		
20690	**Profit net sau (-) pierderi din activități încetate, după impozitare**	*Directiva contabilă articolul 26 alineatul (1)*	*IFRS 5, anexa A(b)(ii)(iii)*		
20700	**Partea din profitul net (-) pierderea aferentă (a) investițiilor în filiale, asociați în participații și entități asociate**	*IAS articolul 27 Structura contabil articolul 2*	*Anexa V partea 2.34*		
20710	**Profitul net (-) pierderea din active imobilizate și grupuri deținute vândări, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu sunt incluse în activități încetate**	[redacted]	*IFRS 5.31; Anexa V partea 2.33*		
20720	**PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	[redacted]	*IAS 1.54; IAS; IFRS 5.38*		
20730	**Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii din activități continue**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.54(n); IAS 12.77*		
20740	**PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.103*		
20750	**Profit sau (-) pierdere aferentă drept impozitare**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	[redacted]		
20760	**Profit sau (-) pierdere din activități încetate, după impozitare**	[redacted]	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33(b)(i)*		
20770	**PROFIT SAU (-) PIERDERE APERIOADĂ; EXERCIȚIUL**	*IAS articolul 27 Structura contabil anexa I*	*IAS 1.81(a)*		

20.4 Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții

Țara de reședință a contrapărții: [redacted]

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Valoarea contabilă brută	Din care: deținute în vederea tranzacționării sau deținute tranzacționării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii, inclusiv împrumuturile și creanțele la bănci centrale și alte depozite la vedere	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
									din care: în stare de nerambursare		
				Anexa V partea 2.12, părțile 2.27-32	*Anexa V partea 2.15(d), părțile 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
30010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS anexa II; Anexa V partea 2.27-32*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.27-32*								
30020	Din care: instrumente financiare derivate	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30030	Din care: instrumente financiare derivate	*IAS articolul 27 Anexa V partea 2.27-32; Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30040	**Instrumento de capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.27-32*	*IAS 32.11*								
30050	Din care: instrumente financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30060	Din care: instrumente financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30070	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.1, 2.*								
30080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30090	Titluri emise	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30100	Alte titluri de datorie	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30120	Credite și avansuri	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30130	Depozite	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30140	Alte active financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30150	Din care: instrumente emise de administrațiile publice locale	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30160	Din care: instrumente financiare emise de societăți nefinanciare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30170	Din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								
30180	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*								

20.5 Repartizarea geografică a expunerilor autoinițiatoare în funcție de locul de reședință al contrapărții

Țara de reședință a contrapărții: [redacted]

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Valoarea contabilă	Din care: restructurate	Din care: neperformante		Provizioane pentru angajamente și garanții date
							din care: în stare de nerambursare	
				Anexa V partea 2.12, 2.32	*Anexa V partea 2.32-2.33*	*Anexa V partea 2.2.33*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.32*	*Anexa V partea 2.32*
				0010	0020	0030	0040	0050
30190	**Angajamente de creditare date**	*IAS anexa I; Anexa V partea 1.41(g), partea 2.7-10, 2.15*	*IAS anexa I; Anexa V partea 1.41(g), partea 2.32-33(f), 2.15, 2.16*					
30200	**Garanții financiare date**	*IAS anexa I; Anexa V partea 1.41(f), partea 2.7-10, 2.15*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; Anexa V partea 1.41(f), partea 2.32-33(f), 2.15, 2.16*					
30210	**Alte angajamente date**	*IAS anexa I; Anexa V partea 1.41(g), partea 2.7-10, 2.15*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.41(g), partea 2.32-33(f), 2.15, 2.16*					

20.6 Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții

Țara de reședință a contrapărții: [redacted]

		Țări-bârci la GAAP național bazate pe IAS	Țări-bârci la GAAP național conturile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 2.27-32*
40010	**Instrumente financiare derivate**	*IAS anexa II; Anexa V partea 2.27-32; 35, 36*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea*	
40020	Din care: instrumente financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40030	Din care: instrumente financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40040	**Pasiuni scurte**	*Anexa V partea 2.27-32*	*IFRS 9 A4.2.1(b); Anexa V partea 2.27-32*	
40050	Din care: titluri de creanță	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40060	Din care: alte pasiuni financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40070	**Depozite**	*IAS articolul 11 alineatul (1); Anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*	*IAS 39.11(1) anexa V partea 2.8; Anexa V partea 2.10*	
40080	Bănci centrale	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40090	Instituții de credit	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40120	Din care: instrumente emise de administrațiile publice locale	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40130	Din care: instrumente financiare emise de societăți nefinanciare	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40140	Depozite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	
40150	Depozite pentru consum	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	

20.7.1 Repartizarea anexurilor se conturi NACE: în funcție de locul de reședință al contrapărții, a expunerilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare

Țara de reședință a contrapărții: [redacted]

		Valoarea contabilă brută	Activități nefinanciare *Anexa V partea 2.27-32, 2.37*			
			din care: creditele și avansurile care fac obiectul deprecierii	Din care: neperformante	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Anexa V partea 2.12, partea 2.27-32	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*	*Anexa V partea 2.27-32*
		0010	0020	0030	0040	0050
50010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Nomenclatura NACE*				
50020	**B Industria extractivă**	*Nomenclatura NACE*				
50030	**C Industria prelucrătoare**	*Nomenclatura NACE*				
50040	**D Producerea energiei electrice, a energiei termice, a gazelor, a aburului și a aerului condiționat**	*Nomenclatura NACE*				
50050	**E Furnizarea apei**	*Nomenclatura NACE*				
50060	**F Construcții**	*Nomenclatura NACE*				
50070	**G Comerț cu ridicata și cu amănuntul**	*Nomenclatura NACE*				
50080	**H Transport și depozitare**	*Nomenclatura NACE*				
50090	**I Activități de servicii de cazare și de alimentație**	*Nomenclatura NACE*				
50100	**J Informații și comunicații**	*Nomenclatura NACE*				
50110	**K Activități financiare și de asigurări**	*Nomenclatura NACE*				
50120	**L Activități imobiliare**	*Nomenclatura NACE*				
50130	**M Activități profesionale, științifice și tehnice**	*Nomenclatura NACE*				
50140	**N Activități administrative și activități de servicii**	*Nomenclatura NACE*				
50150	**O Administrația publică și apărare; asigurări sociale obligatorii**	*Nomenclatura NACE*				
50160	**P Învățământ**	*Nomenclatura NACE*				
50170	**Q Sănătate umană și asistență socială; servicii de asistență socială**	*Nomenclatura NACE*				
50180	**R Arte, activități de spectacole, culturale și recreative**	*Nomenclatura NACE*				
50190	**S Alte activități de servicii**	*Nomenclatura NACE*				
50200	**T Activități ale gospodăriilor**	*Nomenclatura NACE*				

21. Active corporale si necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operational

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.278-279
				0010
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
0020	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
0030	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
0040	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
0050	Modelul valorii juste		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
0060	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
0070	**Alte active necorporale**	*punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
0080	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
0090	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 38.74*	

22. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii

22.1 Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
				Anexa V partea 2.280
		BAD articolul 27 Structura verticală punctele 4 și 5	IFRS 7.20(c)	0010
0010	**Venituri din onorarii și comisioane**		Anexa V partea 2.281-284	
0020	Titluri de valoare			
0030	*Emisiuni*	Anexa V partea 2.284(a)	Anexa V partea 2.284(a)	
0040	*Ordine de transfer*	Anexa V partea 2.284(b)	Anexa V partea 2.284(b)	
0050	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor de valoare*	Anexa V partea 2.284(c)	Anexa V partea 2.284(c)	
0051	Finanțe corporatiste			
0052	*Consiliere pentru fuziuni și achiziții*	Anexa V partea 2.284(e)	Anexa V partea 2.284(e)	
0053	*Servicii de trezorerie*	Anexa V partea 2.284(f)	Anexa V partea 2.284(f)	
0054	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente activităților în materie de finanțe corporatiste*	Anexa V partea 2.284(g)	Anexa V partea 2.284(g)	
0060	Consultanță pe bază de onorarii	Anexa V partea 2.284(h)	Anexa V partea 2.284(h)	
0070	Compensare și decontare	Anexa V partea 2.284(i)	Anexa V partea 2.284(i)	
0080	Administrarea activelor	Anexa V partea 2.284(j); 285(a)	Anexa V partea 2.284(j); 285(a)	
0090	Custodie [pe tipuri de clienți]	Anexa V partea 2.284(j); 285(b)	Anexa V partea 2.284(j); 285(b)	
0100	*Plasamente colective*			
0110	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de custodie*			
0120	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	Anexa V partea 2.284(j); 285(c)	Anexa V partea 2.284(j); 285(c)	
0130	Tranzacții fiduciare	Anexa V partea 2.284(j); 285(d)	Anexa V partea 2.284(j); 285(d)	
0140	Servicii de plată	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0150	*Conturi curente*	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0160	*Carduri de credit*	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0170	*Carduri de debit și alte plăți cu cardul*	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0180	*Transferuri și alte ordine de plată*	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0190	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată*	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0200	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	Anexa V partea 2.284(l); 285(f)	Anexa V partea 2.284(l); 285(f)	
0210	*Plasamente colective*			
0220	*Produse de asigurare*			
0230	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate*			
0240	Finanțare structurată	Anexa V partea 2.284(n)	Anexa V partea 2.284(n)	
0250	Activități de administrare a creditelor	Anexa V partea 2.284(o)	Anexa V partea 2.284(o)	
0260	Angajamente de creditare date	Anexa V partea 2.284(p)	IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)	
0270	Garanții financiare date	Anexa V partea 2.284(p)	IFRS 9.4.2.1(c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)	
0280	Credite acordate	Anexa V partea 2.284(r)	Anexa V partea 2.284(r)	
0290	Schimb valutar	Anexa V partea 2.284(s)	Anexa V partea 2.284(s)	
0300	Mărfuri	Anexa V partea 2.284(t)	Anexa V partea 2.284(t)	
0310	Alte venituri din onorarii și comisioane	Anexa V partea 2.284(u)	Anexa V partea 2.284(u)	
0320	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**		Anexa V partea 2.281-284	
0330	(Titluri de valoare)	Anexa V partea 2.284(d)	Anexa V partea 2.284(d)	
0340	(Compensare și decontare)	Anexa V partea 2.284(i)	Anexa V partea 2.284(i)	
0350	(Administrarea activelor)	Anexa V partea 2.284(j); 285(a)	Anexa V partea 2.284(j); 285(a)	
0360	(Custodie)	Anexa V partea 2.284(j); 285(b)	Anexa V partea 2.284(j); 285(b)	
0370	(Servicii de plată)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	Anexa V partea 2.284(k), 285(e)	
0380	*(din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*			
0390	(Activități de administrare a creditelor)	Anexa V partea 2.284(o)	Anexa V partea 2.284(o)	
0400	(Angajamente de creditare primite)	Anexa V partea 2.284(q)	Anexa V partea 2.284(q)	
0410	(Garanții financiare primite)	Anexa V partea 2.284(q)	Anexa V partea 2.284(q)	
0420	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	Anexa V partea 2.284(m)	Anexa V partea 2.284(m)	
0430	(Schimb valutar)	Anexa V partea 2.284(s)	Anexa V partea 2.284(s)	
0440	(Alte cheltuieli cu onorarii și comisioane)	Anexa V partea 2.284(u)	Anexa V partea 2.284(u)	

22.2 Active implicate în serviciile furnizate

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate
				Anexa V partea 2.285(g)
				0010
0010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	Anexa V partea 2.285(a)	Anexa V partea 2.285(a)	
0020	Plasamente colective			
0030	Fonduri de pensii			
0040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar			
0050	Alte vehicule investiționale			
0060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	Anexa V partea 2.285(b)	Anexa V partea 2.285(b)	
0070	Plasamente colective			
0080	Altele			
0090	Din care: încredințate altor entități			
0100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	Anexa V partea 2.285(c)	Anexa V partea 2.285(c)	
0110	**Tranzacții fiduciare**	Anexa V partea 2.285(d)	Anexa V partea 2.285(d)	
0120	**Servicii de plată**	Anexa V partea 2.285(e)	Anexa V partea 2.285(e)	
0130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	Anexa V partea 2.285(f)	Anexa V partea 2.285(f)	
0140	Plasamente colective			
0150	Produse de asigurare			
0160	Altele			

23. Credite și avansuri: informații suplimentare

23.1 Credite și avansuri: Numărul de instrumente

			Numărul de instrumente (anexa V partea 2.320)																	
					Performante				Nerecuperate											
												Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile					
		Terminări la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: Restante ≤ 30 de zile	Din care: Restante > 30 de zile și ≤ 90 de zile	Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane	Restante ≤ 90 de zile și ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile și ≤ 1 an	Restante > 1 an și ≤ 2 ani	Restante > 2 ani și ≤ 5 ani	Restante > 5 ani și ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.321	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.322, 235	Anexa V partea 2.399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236
			00010	00020	00030	00040	00050	00060	00070	00080	00090	00100	00110	00120	00130	00140	00150	00160	00170	
00010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319																	
00020	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00030	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87, 326(a)	Anexa V partea 2.86(a), 87, 326(a)																	
00040	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00060	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00070	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00080	**Credite și avansuri cu statut nerecunoscut**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321																	
00090	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00100	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00110	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00130	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00140	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00150	**Credite și avansuri cu statut cuantificat**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322																	
00160	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00170	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00180	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00200	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00210	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	

23.2 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.32)																	
					Performante				Nerecuperate											
												Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile					
		Terminări la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: Restante ≤ 30 de zile	Din care: Restante > 30 de zile și ≤ 90 de zile	Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane	Restante ≤ 90 de zile și ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile și ≤ 1 an	Restante > 1 an și ≤ 2 ani	Restante > 2 ani și ≤ 5 ani	Restante > 5 ani și ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.322, 235	Anexa V partea 2.399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236
			00010	00020	00030	00040	00050	00060	00070	00080	00090	00100	00110	00120	00130	00140	00150	00160	00170	
00010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319																	
00020	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00030	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00040	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00060	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00070	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00080	**Credite și avansuri cu statut de neperformanță**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321																	
00090	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00100	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00110	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00130	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00140	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00150	**Credite și avansuri cu statut cuantificat**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322																	
00160	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00170	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00180	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00200	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00210	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00220	**Credite nerecunoscute și avansuri: BLA aprobată**	Anexa V partea 1.32, 46(b), partea 2.319, 323	Anexa V partea 1.32, 46(b), partea 2.319, 323																	
00230	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00240	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00250	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00260	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00270	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00280	**Credite nerecunoscute și avansuri cu o rată de acoperire cumulată ≥ 50 %**	Anexa V partea 1.32, 46(b), partea 2.319, 324	Anexa V partea 1.32, 46(b), partea 2.319, 324																	
00290	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00300	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00310	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00330	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00340	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	

23.3 Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV

			Valoarea contabilă brută (anexa V partea 1.32)																	
					Performante				Nerecuperate											
												Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile					
		Terminări la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: Restante ≤ 30 de zile	Din care: Restante > 30 de zile și ≤ 90 de zile	Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane	Restante ≤ 90 de zile și ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile și ≤ 1 an	Restante > 1 an și ≤ 2 ani	Restante > 2 ani și ≤ 5 ani	Restante > 5 ani și ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.322, 235	Anexa V partea 2.399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236
			00010	00020	00030	00040	00050	00060	00070	00080	00090	00100	00110	00120	00130	00140	00150	00160	00170	
00010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.86(a), 87, 326	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.86(a), 87, 326																	
00020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(e), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.32, 42(e), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(f), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.32, 42(f), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale ecranizate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) și gospodăriilor în calitate de persoane fizice**	Anexa V partea 1.32, 42(e), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.32, 42(e), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale ecranizate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	Anexa V partea 1.32, 42(f), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.32, 42(f), 46(a), partea 2.86(a), 87, 218a, 329, Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	
00200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	Anexa V partea 2.218a, 329	Anexa V partea 2.218a, 329																	

23.4 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit

			Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit (anexa V partea 1.47-51)																	
					Performante				Nerecuperate											
												Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile					
		Terminări la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: Restante ≤ 30 de zile	Din care: Restante > 30 de zile și ≤ 90 de zile	Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane	Restante ≤ 90 de zile și ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile și ≤ 1 an	Restante > 1 an și ≤ 2 ani	Restante > 2 ani și ≤ 5 ani	Restante > 5 ani și ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.322, 235	Anexa V partea 2.399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236
			00010	00020	00030	00040	00050	00060	00070	00080	00090	00100	00110	00120	00130	00140	00150	00160	00170	
00010	**Credite și avansuri**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319																	
00020	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00030	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00040	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00060	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00070	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00080	**Credite și avansuri cu statut nerecunoscut**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 321																	
00090	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00100	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00110	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00130	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00140	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00150	**Credite și avansuri cu statut cuantificat**	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322	Anexa V partea 1.32, 46(a), partea 2.319, 322																	
00160	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00170	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00180	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00200	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00210	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	

23.5 Credite și avansuri: Garanții reale primite și garanții financiare primite

			Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare (anexa V partea 1.47c-47d, 49)																	
					Performante				Nerecuperate											
												Cu probabilitate de neachitare integrală, neevaluate sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile					
		Terminări la GAAP naționale compatibile cu IFRS		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: Restante ≤ 30 de zile	Din care: Restante > 30 de zile și ≤ 90 de zile	Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane		Din care: expuneri cu reducere de valoare și provizioane	Restante ≤ 90 de zile și ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile și ≤ 1 an	Restante > 1 an și ≤ 2 ani	Restante > 2 ani și ≤ 5 ani	Restante > 5 ani și ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 1.32	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.322, 235	Anexa V partea 2.399-362	Anexa V partea 2.213-216, 226-235	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.396, 399-362	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236	Anexa V partea 2.322, 235-236
			00010	00020	00030	00040	00050	00060	00070	00080	00090	00100	00110	00120	00130	00140	00150	00160	00170	
00010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.329, 330	Anexa V partea 2.329, 330																	
00020	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00030	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00040	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00060	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00070	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00080	**Garanții reale ale altor părți pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.329, 330	Anexa V partea 2.329, 330																	
00090	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00100	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00110	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00130	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00140	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	Anexa V partea 2.329, 330	Anexa V partea 2.329, 330																	
00160	din care: Gospodării	Anexa V partea 1.42(f)	Anexa V partea 1.42(f)																	
00170	din care: credite generate cu bunuri imobile locative	Anexa V partea 2.86(a), 87	Anexa V partea 2.86(a), 87																	
00180	din care: Societăți nefinanciare — IMM-uri	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)	Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 2 alineatul (2) litera (a)																	
00190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (IMC) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00200	din care: Societăți nefinanciare — altele decât IMM-urile	Anexa V partea 1.42(e)	Anexa V partea 1.42(e)																	
00210	din care: credite pentru bunuri imobile rezidențiale (IMR) ecranizate	Anexa V partea 2.218(a)	Anexa V partea 2.218(a)																	
00220	**Elemente nerecunoscute: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – valoare justă**	Anexa V partea 2.329, 326, 327	Anexa V partea 2.329, 326, 327																	
00230	**Elemente nerecunoscute: Garanții reale sub formă de bunu

24. Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar

24.1 Credite și avansuri: Intrările și ieșirile de expuneri neperformante

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V, partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**	**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)**	**din care: credite pentru IICC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri**
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							
0020	**Intrări**	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăților financiare»	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*							
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăților financiare»	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(b)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(b)*							
0060	Intrare datorată achiziționării de expuneri	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329*							
0070	Intrare datorată dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(a)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(a)*							
0080	Intrare datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(c)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 329(c)*							
0090	Din care: Intrări de mai multe ori	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(a)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(a)*							
0100	Din care: Intrare de expuneri acordate în ultimele 24 de luni	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)*							
0110	Din care: Intrare de expuneri acordate în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239i, 239ii, 239vi, 330(b)*							
0120	**Ieșiri**	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*							
0130	Ieșire datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăților financiare»	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0140	Ieșire datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăților financiare»	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(a), 331, 332*							
0150	Ieșire datorată rambursării parțiale sau totale a creditului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(b), 331, 332*							
0160	Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c), 331, 332*							
0170	Recuperări cumulate nete în urma lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0180	din care: Sumele scoase în afara bilanțului în contextul lichidării garanțiilor reale	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(c)*							
0190	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d), 331, 332*							
0200	Recuperări cumulate nete în urma intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0210	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul intrării în posesia garanțiilor reale deținute	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(d)*							
0220	Ieșire datorată vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e), 331, 332*							
0230	Recuperări cumulate nete în urma vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0240	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul vânzării de instrumente	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(e)*							
0250	Ieșire datorată transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f), 331, 332*							
0260	Recuperări cumulate nete în urma transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.333*	*Anexa V partea 2.333*							
0270	din care: Sume scoase în afara bilanțului în contextul transferurilor de risc	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f)*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(f)*							
0280	Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului	*Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(g), 331, 332*							
0290	Ieșire datorată reclasificării în categoria «deținute în vederea vânzării»	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*							
0300	Ieșire datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Din care: Ieșire de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.334*	*Anexa V partea 2.334*							
0330	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							

24.2 Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**						
				Expuneri neperformante – credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**	**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)**	**din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile**
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.335*	*Anexa V partea 2.335*							
0020	**Creșteri în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.336*	*Anexa V partea 2.336*							
0030	Din care: deprecieri aferente dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.337*	*Anexa V partea 2.337*							
0040	**Scăderi în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.338*	*Anexa V partea 2.338*							
0050	Din care: Reluarea pierderilor cauzate de deprecieri și modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit	*Anexa V partea 2.339(a)*	*Anexa V partea 2.339(a)*							
0060	Din care: Reluarea ajustărilor datorate derulării actualizării	*Anexa V partea 2.339(b)*	*Anexa V partea 2.339(b)*							
0070	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.335*	*Anexa V partea 2.335*							

24.3 Credite și avansuri: Scoaterea în afara bilanțului a expunerilor neperformante în cursul perioadei

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**						
				Expuneri neperformante – Credite și avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăți nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**Din care: IMM-uri**	**Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor**	**Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-**
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.219x*	*Anexa V partea 2.219x*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara bilanțului în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.340*	*Anexa V partea 2.340*							
0020	Din care: Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.340*	*Anexa V partea 2.340*							

25. Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

25.1 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale											
								Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț								Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
								≤ 2 ani		> 2 ani ≤ 5 ani		> 5 ani					
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 352*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*												
0020	**Intrări de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0030	Intrare datorată unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*												
0050	**Ieșiri de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0060	Ieșire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*	*Anexa V partea 2.347, 349*												
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*												
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în pos	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*												
0090	Ieșire cu înlocuirea printr-un instrument financiar	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0100	Finanțarea acordată	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*												
0110	Ieșire datorată modificărilor negative ale valorii	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*												
0120	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*												

25.2 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanții reale obținute

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale															
									Perioada scursă de la recunoașterea în bilanț											Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
									≤ 2 ani			> 2 ani ≤ 5 ani			> 5 ani					
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă		
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Bunuri imobile locative**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0020	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*																		
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0040	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*																		
0050	Din care: Terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*																		
0060	Din care: Terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*																		
0070	Din care: Terenuri fără autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*																		
0080	**Bunuri mobile**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0090	**Capitaluri proprii și titluri de datorie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0100	**Altele**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0110	**Total**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		
0120	**Numărul de garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.350, 351*	*Anexa V partea 2.350, 351*																		

25.3 Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale		
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 2.69-71, 343*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IAS 16.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*IAS 16.6, anexa V partea 2.175, 175i*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Total**	*Anexa V partea 2.341, 357-358*	*Anexa V partea 2.341, 357-358*					
0020	**Intrări datorate unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie**	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*	*Anexa V partea 2.341, 345, 357-358*					

26. Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare

				Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare								
							din care: Gospodării			din care: Societăți nefinanciare		
					din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei		din care: performante	din care: cele cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(f), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257*	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Numărul de instrumente**	*Anexa V. partea 2.320, 355, 356*	*Anexa V. partea 2.320, 355, 356*									
0020	**Valoarea contabilă brută a instrumentelor**, pentru următoarele tipuri de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare:	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355, 357, 359*									
0030	Perioadă de grație / amânarea plăților	*Anexa V partea 2.358(a)*	*Anexa V partea 2.358(a)*									
0040	Reducerea ratei dobânzii	*Anexa V partea 2.358(b)*	*Anexa V partea 2.358(b)*									
0050	Prelungirea scadenței / termenului	*Anexa V partea 2.358(c)*	*Anexa V partea 2.358(c)*									
0060	Reeșalonarea plăților	*Anexa V partea 2.358(d)*	*Anexa V partea 2.358(d)*									
0070	Iertarea de plată a datoriei	*Anexa V partea 2.358(e)*	*Anexa V partea 2.358(e)*									
0080	Swap-uri de datorii cu active	*Anexa V partea 2.358(f)*	*Anexa V partea 2.358(f)*									
0090	Alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.358(g)*	*Anexa V partea 2.358(g)*									
	Valoarea contabilă brută a instrumentelor care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.355*									
0100	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*									
0120	Credite și avansuri cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile existente de restructurare datorată dificultăților financiare	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*	*Anexa V partea 2.360(a)(ii)*									
0130	**Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria „neperformante”**	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.232, 355, 360(b)*									

30. Activități extrabilanțiere: Interese în entități structurate neconsolidate

30.1 Interese în entități structurate neconsolidate

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă a activelor financiare recunoscută în bilanț	Din care: sprijin de lichiditate tras	Valoarea justă a sprijinului de lichiditate tras	Valoarea contabilă a datoriilor financiare recunoscută în bilanț	Valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere provenită de la instituția raportoare	Din care: Valoarea nominală a angajamentelor de creditare date	Pierderi suportate de instituția raportoare în perioada curentă
				IFRS 12.29(a)	*IFRS 12.29(a); Anexa V partea 2.286*		*IFRS 12.29(a)*	*IFRS 12.B26(e)*		*IFRS 12 B26(b); Anexa V partea 2.287*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**Total**									

30.2 Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate

	În funcție de natura activităților	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă		
				Entități special constituite în scopul securitizării	Administrarea activelor	Alte activități
				CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 66	*Anexa V partea 2.285(a)*	
			IFRS 12.24, B6(a)	0010	0020	0030
0010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*			
0030	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0040	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*			
0050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*			
0060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*			
0070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
0080	Instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 32.11*			
0090	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; anexa V partea 1.24(a), 25, 26, partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
0100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
0110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
				Valoarea nominală		
0120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IFRS 12.B26(e); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
0131	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*Anexa V partea 2.117*			

31. Părți afiliate

31.1 Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Solduri restante**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
				Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p); Anexa V partea 2.289*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*	*Directiva contabilă articolul 17 alineatul (1) litera (p)*
		Anexa V partea 2.288-291	*Anexa V partea 2.288-291*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Active financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
0020	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*	*IAS 32.11*					
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
0050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*					
0060	**Datorii financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
0070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*					
0090	**Valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.112, 113-115, 118*	*IAS 24.18(b); CRR anexa I; Anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*					
0100	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.117*					
0110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*Anexa V partea 2.102-103, 113-115, 290*	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.290*					
0120	**Valoarea nocțională a instrumentelor financiare derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*					
0131	**Depreciere cumulată și modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	*Anexa V partea 2.69-71, 291*	*IAS 24.1(c); Anexa V partea 2.69-71, 291*					
0132	**Provizioane pentru expuneri extrabilanțiere neperformante**	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*	*Anexa V partea 2.11, 106, 291*					

31.2 Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**				
				Întreprinderea-mamă și entități care exercită un control comun sau au o influență semnificativă	**Filiale și alte entități din același grup**	**Entități asociate și asocieri în participație**	**Personalul-cheie din conducerea instituției sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
				IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
		Anexa V partea 2.288-289, 292-293	*Anexa V partea 2.288-289, 292-293*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
0020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*					
0030	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
0040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
0060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IAS 24.18(a)*					
0070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2.292*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
0080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*Anexa V. partea 2.293*	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
0090	**Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expunerile neperformante**	*Anexa V. partea 2.50, 293*	*Anexa V. partea 2.50, 293*					

40. Structura grupului

40.1 Structura grupului: „entitate cu entitate”

Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea entității	Data intrării	Capitalul social al entității în care s-a investit	Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit	Active totale ale entității în care s-a investit	Profitul sau (–) pierderea entității în care s-a investit	Reședința entității în care s-a investit	Sectorul entității în care s-a investit	Codul NACE	Participații cumulate în capitalurile proprii [%]	Drepturi de vot [%]	Structura grupului [relație]	Tratament contabil [grup contabil]	Tratament contabil [grup CRR]	Valoarea contabilă	Costul de achiziție	Legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit	Valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*IFRS 12.12(e), 21(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.B12(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*IFRS 12.12(b), 21(a)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(i)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.21(a)(iv); Anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.10(a)(i); Anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*IFRS 12.21(b); Anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*CRR articolul 18; Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(r)*	*IFRS 12.21(b)(iii); Anexa V partea 2.294-295, 296(s)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. Structura grupului: „instrument cu instrument”

Codul titlului	Entitate în care s-a investit		Întreprindere holding				Participații cumulate în capitalurile proprii	Valoarea contabilă	Costul de achiziție
	Cod	Tipul de cod	Cod	Tipul de cod	Codul național	Denumirea societății holding			
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(a), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(b), 297(e)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(c)*	*Anexa V partea 2.297(d)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(e)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

41. Valoarea justă

41.1 Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *Anexa V partea 2.298*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS* *Anexa V partea 2.298*	**Valoarea justă** *IFRS 7.25-26*	**Ierarhia valorii juste** *IFRS 13.97, 93(b)*		
					Nivelul 1 *IFRS 13.76*	**Nivelul 2** *IFRS 13.81*	**Nivelul 3** *IFRS 13.86*
	ACTIVE			0010	0020	0030	0040
0015	**Active financiare la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
0016	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
0017	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
0021	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*BAD articolul 35; Directiva contabilă articolul 6 alineatul (1) litera (i) și articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.18, 19*	[redacted]				
0022	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0023	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0024	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
0031	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*					
0032	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5*					
0033	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
0034	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
	DATORII						
0070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	[redacted]	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
0080	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0090	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*				
0100	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*				
0101	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*	[redacted]				
0102	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
0103	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
0104	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*					

41.2 Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*			
				Neconcordanță contabilă	**Gestionate pe baza valorii juste**	**Contracte hibride**	**Gestionate pentru riscul de credit**
				IFRS 9.B4.1.29	*IFRS 9.B4.1.33*	*IFRS 9.4.3.6; IFRS 9.4.3.7; Anexa V partea 2.300*	*IFRS 9.6.7; IFRS 7.8(a)(e); Anexa V partea 2.301*
	ACTIVE			0010	0020	0030	0040
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)*	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
0030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
0040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII						
0050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); IAS 39.9*	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
0060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
0070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*				
0080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

42. Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**	din care: active aferente dreptului de utilizare
				IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i
			0010	0020
0010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
0015	Din care: Programe informatice	*IAS 38.4; Anexa V partea 2.303*		
0020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
0030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
0040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
0050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
0060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
0070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
0075	Din care: Programe informatice	*IAS 38.9; Anexa V partea 2.303*		
0080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
0090	Model bazat pe cost	*IAS 38.74*		

43. Provizioane

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă *Anexa V partea 1.27-28*						
				Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	Restructurare	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	Angajamente și garanții date conform GAAP naționale	Alte angajamente și garanții date evaluate în temeiul IAS 37 și garanții date evaluate în temeiul IFRS 4	Alte provizioane
				IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	*IAS 37.70-83, 84(a)*	*IAS 37.14, 84(a)*		*IAS 37; IFRS 4; Anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
				Anexa V partea 2.9	*Anexa V partea 2.10*			*BAD articolele 24-25, articolul 33 alineatul (1)*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							
0020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente		*IAS 37.84(b)*							
0030	(-) Sume utilizate		*IAS 37.84(c)*							
0040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei		*IAS 37.84(d)*							
0050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare		*IAS 37.84(e)*							
0060	Alte variații									
0070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

44 Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajatilor

44.1 Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Cuantum
			Anexa V partea 2.306-307
			0010
0010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	IAS 19.140(a)(i), 142	
0020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	IAS 19.143	
0030	Instrumente de capitaluri proprii	IAS 19.142(b)	
0040	Instrumente de datorie	IAS 19.142(c)	
0050	Bunuri imobile	IAS 19.142(d)	
0060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
0070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	IAS 19.140(a)(ii)	
0080	**Efectul plafonului activelor**	IAS 19.140(a)(iii)	
0090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	IAS 19,63; Anexa V partea 2.308	
0100	**Provizioane pentru pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare [valoare contabilă]**	IAS 19.63, IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9	
0110	**valoarea justă a oricărui drept la rambursare recunoscut drept activ**	IAS 19.140(b)	

44.2 Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Obligații aferente beneficiilor determinate
			Anexa V partea 2.306, 309
			0010
0010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	IAS 19.140(a)(ii)	
0020	Costul serviciului actual	IAS 19.141(a)	
0030	Cheltuielile cu dobânzile	IAS 19.141(b)	
0040	Contribuții plătite	IAS 19.141(f)	
0050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	IAS 19.141(c)(ii)	
0060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	IAS 19.141(c)(iii)	
0070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	IAS 19.141(e)	
0080	Beneficii plătite	IAS 19.141(g)	
0090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	IAS 19.141(d)	
0100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	IAS 19.141(h)	
0110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
0120	**Sold de închidere [valoare actualizată]**	IAS 19.140(a)(ii); Anexa V partea 2.310	

44.3 Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
				0010
0010	**Pensii și cheltuieli similare**	Anexa V partea 2.311(a)	Anexa V partea 2.311(a)	
0020	**Plăți pe bază de acțiuni**	Anexa V partea 2.311(b)	IFRS 2,44; Anexa V partea 2.311(b)	
0030	**Salarii**	Anexa V partea 2.311(c)	Anexa V partea 2.311(c)	
0040	**Contribuții la asigurările sociale**	Anexa V partea 2.311(d)	Anexa V partea 2.311(d)	
0050	**Plăți compensatorii**	Anexa V partea 2.311(e)	IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)	
0060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	Anexa V partea 2.311(f)	Anexa V partea 2.311(f)	
0070	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**			

44.4 Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă			
				Total personal	din care: Personal identificat	din care: Organul de conducere (în funcția sa de conducere) și conducerea superioară	din care: Organul de conducere (în funcția sa de supraveghere)
					Anexa V partea 2.311i(a)	Anexa V partea 2.311i	Anexa V partea 2.311i(b)
				0010	0020	0030	0040
0010	**Remunerație fixă**	Anexa V partea 2.311i(a)	Anexa V partea 2.311i(a)				
0020	**Remunerație variabilă**	Anexa V partea 2.311i(a)	Anexa V partea 2.311i(a)				
0030	**Cheltuieli cu personalul, altele decât cele de remunerare**						
0040	**CHELTUIELI CU PERSONALUL**						
0050	**NUMĂR DE ANGAJAȚI**	Anexa V partea 2.311ii	Anexa V partea 2.311ii				

45 Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii

45.1 Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Perioada curentă	Modificările valorii juste datorate riscului de credit
					Anexa V partea 2.312
				0010	0020
0010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
0020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
0030	**CÂȘTIGURI SAU (−) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*	*IFRS 7.20(a)(i)*		

45.2 Câștiguri sau (−) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Perioada curentă
				Anexa V partea 2.313
				0010
0010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.68, 71*	
0020	**Investiții imobiliare**		*IAS 40,69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
0030	**Active necorporale**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
0040	**Alte active**		*IAS 1.34(a)*	
0050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**		*IAS 1.34*	

45.3 Alte venituri și cheltuieli de exploatare

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Venituri	Cheltuieli
				0010	0020
0010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.76(d); Anexa V partea 2.314*		
0020	**Investiții imobiliare**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
0030	**Contracte de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*Anexa V partea 2.315*	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
0040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*	*Anexa V partea 2.316*		
0050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		

46. Situatia modificărilor capitalurilor proprii

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Capital	Prima de emisiune	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	Alte instrumente de capital	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Rezerve din reevaluare	Rezerve de valoare justă	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	(-) Acțiuni de trezorerie	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
																	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				IAS 1.106, 54(r)	IAS 1.106, 78(e)	IAS 1.106, anexa V partea 2.18-19	IAS 1.106; Anexa V partea 2.20	IAS 1.106	CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123	IFRS 1.30 D5-D8		IAS 1.106, 54(c)		IAS 1.106; IAS 32.34, 33; Anexa V partea 2.30	IAS 1.106(a)	IAS 1.106; IAS 32.35	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.54(q), 106(a)	IAS 1.9(c), IG6
				BAD articolul 4 Datorii punctul 9, BAD articolul 22	BAD articolul 4 Datorii punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124	Anexa V partea 2.18-19	Anexa V partea 2.20	Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6)	BAD articolul 4 Datorii punctul 13; CRR articolul 4 punctul 123		BAD articolul 4 Datorii punctul 12		Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)	Directiva contabilă anexa III Active, secțiunea D punctul III subpunctul 2; BAD articolul 4 Active punctul 12; Anexa V partea 2.30	BAD articolul 4 Datorii punctul 14	CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)	Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)	Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)	
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0075	0080	0085	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**																		
0020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*																
0030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*																
0040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**																		
0050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(ii)*																
0100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(ii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*																
0120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(ii); IAS 32.33*																
0130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(ii); IAS 32.33*																
0140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*																
0170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*																
0180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*																
0190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*																
0200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*																
0210	**Sold de închidere [perioada curentă]**																		

47. Credite și avansuri: Durata medie și perioadele de recuperare medii

		Referințe	TOTAL						
				din care: Gospodării		din care: Societăți nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		Din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
				Anexa V partea 1.42(f)	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Credite și avansuri neperformante: durata medie ponderată de la data scadenței depășite (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 363*							
0020	**Recuperări cumulate nete în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(a)*							
0030	**Reducerea valorii contabile brute în urma procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.362, 364(b)*							
0040	**Durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei (în ani)**	*Anexa V partea 2.362, 364(c)*							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 15.00 - EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES)

Țara:

		Pierderi		Expuneri
		Suma pierderilor provenind din împrumuturi până la procentajele de	Suma pierderilor totale	Suma expunerilor
Rând	coloană	0010	0030	0050
	garantate cu:			
0010	Bunuri imobile locative			
0020	Bunuri imobile comerciale			

C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)

		Limita aplicabilă
		010
010	Non-instituții	
020	Instituții	
030	Instituții în %	
040	Instituții de importanță sistemică globală (G-SII)	

C 27.00 - Identificarea contrapărții (LE 1)

IDENTIFICAREA CONTRAPĂRȚII							
Cod	Tipul de cod	Denumire	Codul național	Reședința contrapărții	Sectorul contrapărții	Codul NACE	Tipul de contraparte
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)

C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)

CONTRAPARTE			EXPUNERI INIȚIALE															(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM			TEHNICI CRM ELIGIBILE									(-) Cuantumuri exceptate	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM		
					Expuneri directe						Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport						(-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție	(-) Bunuri imobile				
Cod	Grup sau individual	Tranzacții în care există o expunere la active-suport	**Total expunere inițială**	*Din care: în stare de nerambursare*	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere			Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere						**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1	(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capitaluri proprii	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere						**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1
								Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente				Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente								(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente								
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 - Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)

C 29.00 - Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)

CONTRAPARTE			EXPUNERI INIȚIALE															(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM			TEHNICI CRM ELIGIBILE									(-) Cuantumuri exceptate	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM		
					Expuneri directe						Expuneri indirecte						Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport						(-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție	(-) Bunuri imobile				
Cod	Codul grupului	Tranzacții în care există o expunere la active-suport	**Total expunere inițială**	*Din care: în stare de nerambursare*	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere			Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere						**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1	(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capitaluri proprii	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere						**Total**	*Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*	% din fondurile proprii de nivel 1
								Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente				Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente								(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente								
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

C 47.00 - CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0010	SFT-uri: valoarea expunerii	
0020	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	
0030	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429e alineatul (5) și articolului 222 din CRR	
0040	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent	
0050	(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	
0061	Instrumente financiare derivate: contribuția la costul de înlocuire în cadrul abordării standardizate pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR) [fără efectul garanției reale asupra sumei independente nete a garanțiilor reale (NICA)]	
0065	(-) Efectul recunoașterii garanției reale asupra NICA în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0071	(-) Efectul deducerii marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0081	(–) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0091	Instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR (multiplicatorul este egal cu 1)	
0092	(-) Efectul unui multiplicator mai scăzut în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC asupra contribuției la expunerea viitoare potențială (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)	
0093	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)	
0101	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	
0102	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate)	
0103	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate (multiplicatorul este egal cu 1)	
0104	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate)	
0110	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale	
0120	(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)	
0130	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	
0140	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	
0150	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0165	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 40 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429**f** din CRR	
0180	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429f din CRR	
0181	(–) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor extrabilanțiere	
0185	Achizițiile și vânzările standard care urmează a fi decontate: valoarea contabilă conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0186	Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0187	(–) Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu articolul 429g alineatul (2) din CRR	
0188	Achizițiile standard care urmează a fi decontate: recunoașterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării	
0189	(–) Achizițiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu articolul 429g alineatul (3) din CRR	
0190	Alte active	
0191	(–) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere	
0193	Acordurile de tipul „cash pooling" care nu pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	
0194	Acordurile de tipul „cash pooling" care nu pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0195	Acordurile de tipul „cash pooling" care pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	
0196	Acordurile de tipul „cash pooling" care pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0197	(–) Acordurile de tipul „cash pooling" care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) din CRR	
0198	(–) Acordurile de tipul „cash pooling" care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu articolul 429b alineatul (3) din CRR	
0200	Transformarea în valoare brută pentru garanțiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate	
0210	(–) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate	
0220	(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (marjă inițială)	
0230	Ajustări pentru tranzactiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	
0235	(–) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare	
0240	(–) Active fiduciare	
0250	(–) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	
0251	(–) Expuneri aferente unui sistem instituțional de protecție excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR	
0900	(–) Expuneri aferente unui sistem instituțional de protecție excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (ca) din CRR	
0252	(–) Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	
0253	(–) Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse	
0254	(–) Expuneri securitizate care reprezintă un transfer semnificativ al riscului excluse	
0255	(–) Expuneri față de banca centrală excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (n) din CRR	
0256	(–) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR	
0257	(–) Servicii auxiliare de tip bancar ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR	
0260	(–) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR	
0261	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – investiții în sectorul public	
0262	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o instituție de credit pentru dezvoltare publică	
0263	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	
0264	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară	
0910	(-) Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da)	
0265	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through" acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică – Credite promotionale acordate de o institutie de credit pentru dezvoltare publică	
0266	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through" acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	
0267	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through" acordate de instituții (sau unități) care nu sunt instituții de credit pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o institutie de credit intermediară	
0268	(-) Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR	
0269	Cuantumul suplimentar al expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în conformitate cu articolul 3 din CRR	
0270	(–) Cuantumul activelor scăzut – din fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	
0280	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	
	Expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier	
0290	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0300	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	
Rând	**Capital**	
0310	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	
0320	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	
Rând	**Indicatorul efectului de levier**	
0330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	
Rând	**Cerințe: cuantumuri**	
0350	Cerința din cadrul pilonului 2 (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	
0360	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0370	Amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în cazul G-SII	
0380	Orientările din cadrul pilonului 2 (P2G) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	
0390	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0400	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
Rând	**Cerințe: indicatori**	
0410	Cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1	
0420	Cerința totală privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR)	
0430	TSLRR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0440	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR)	
0450	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului 2 (P2G)	
0460	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0470	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
Rând	**Elemente memorandum**	
0490	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	

C 40.00 - TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

Rând		Valoarea contabilă din bilanț	Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT-uri)	Cuantumul nețional/valoarea nominală	Cuantumul nețional plafonat	Cuantumul nețional plafonat (același nume de referință)	Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Instrumente financiare derivate							
0020	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută)							
0030	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare							
0040	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare							
0050	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată)							
0060	Instrumente financiare derivate							
0071	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare							
0090	Alte active							
0095	Elemente extrabilanțiere							
0210	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate							
0220	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate							
0230	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active							
0240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanțe în numerar)							
0270	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor centrale							
0280	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor regionale							
0290	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra autorităților locale							
0300	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra entităților din sectorul public							
0310	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale							
0320	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale							
0330	Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale							
0340	Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public							
0350	Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare							
0360	Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor							
0370	Credite promoționale – „Pass through”							
0380	Expuneri față de banca centrală							
0390	Valoarea expunerilor față de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier							
0400	Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier utilizat pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la articolul 429a alineatul (7) din CRR – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier							
0410	Total active							

C 43.00 - DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAR

Rând	Elemente extrabilanțiere, instrumente financiare derivate, SFT-uri și portofoliu de tranzacționare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Cuantumul ponderat la risc al expunerilor
		0010	0020
0010	Elemente extrabilanțiere		
0020	Finanțarea comerțului		
0030	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		
0040	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0050	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0060	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0065	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit		
0070	Alte active din portofoliul de tranzacționare		

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
		0010	0020	0030	0040
0080	Obligațiuni garantate				
0090	Expuneri tratate ca suverane				
0100	Administrații centrale și bănci centrale				
0110	Administrații regionale și autorități locale, tratate ca entități suverane				
0120	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane				
0130	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane				
0140	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0150	Administrații regionale și autorități locale care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0160	Bănci de dezvoltare multilaterală care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0170	Entități din sectorul public care **nu** sunt tratate ca entități suverane				
0180	Instituții				
0190	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC				
0200	din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative				
0210	Expuneri de tip retail				
0220	din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri				
0230	Societăți				
0240	Garanții				
0250	Societăți nefinanciare				
0260	Expuneri față de IMM-uri				
0270	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri				
0280	Expuneri în stare de nerambursare				
0290	Alte expuneri				
0300	din care: expuneri din securitizare				
0310	Finanțarea comerțului (element memorandum)				
0320	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export				

C 44.00 - INFORMAȚII GENERALE (LR5)

Rând		Coloană
		0010
0010	Structura juridică a instituției	
0020	Tratamentul instrumentelor financiare derivate	
0040	Tipul instituției	
0070	Instituție cu o unitate pentru dezvoltare publică	
0080	Administrație centrală care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0090	Administrație regională care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0100	Autoritate locală care garantează instituția de credit/unitatea pentru dezvoltare publică	
0110	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Obligația de a proteja viabilitatea instituțiilor de credit	
0120	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Garantare directă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit	
0130	Tipul de garanție primită în conformitate cu articolul 429a alineatul (2) litera (d) din CRR – Garantare indirectă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale instituțiilor de credit	

C 48.01 – Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare (LR6.1)

Rând		Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
		0010	0020
0010	valoarea medie pentru perioada de raportare		

C 48.02 – Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valorile zilnice pentru perioada de raportare (LR6.2)

Data de referință din cadrul perioadei de raportare	Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
0010	0020	0030

C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

Monedă	

			Cuantum				Factorul RSF standard				Factorul RSF aplicabil				Finanțarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA	
Rând	Identificator	Element	< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**													
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**													
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale													
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an					0%	0%	0%	0%					
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					50%	50%	50%	50%					
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%	100%					
0070	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA					0%	50%	100%						
0080	1.2	**RSF provenind din active lichide**													
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %													
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								0%					
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %													
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								5%					
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %													
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								7%					
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %													
0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								12%					
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %													
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								15%					
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %													
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								20%					
0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0330	1.2.7	Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %													
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								25%					
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %													
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								30%					
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %													
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								35%					
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %													
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni								40%					
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an								50%					
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %													
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an								50%					
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %													
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an								55%					
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an								100%					
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an incluse într-un portofoliu de acoperire								85%					
0560	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**													
0570	1.3.1	Titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacționate la bursă													
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an					50%	50%	85%						
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%						
0600	1.3.2	Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA							100%						
0610	1.3.3	Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					85%	85%	85%						
0620	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**													
0630	1.4.1	depozite operaționale					50%	50%	100%						
0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari													
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %													
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni					0%	50%	100%						
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					50%	50%	100%						
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%						
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active													
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni					5%	50%	100%						
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					50%	50%	100%						
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%						
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari					10%	50%	100%						
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, din portofoliul de acoperire					85%	85%	85%						
0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o ponderare de risc de cel mult 35 %													
0760	1.4.5.01	Din care ipotecii asupra bunurilor imobile locative													
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni					50%	50%	65%						
0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					50%	50%	65%						
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%						
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale													
0810	1.4.6.01	Din care ipotecii asupra bunurilor imobile locative													
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an					50%	50%	85%						
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%						
0840	1.4.7	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului					10%	50%	85%						
0850	1.5	**RSF provenind din active interdependente**													
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate					0%	0%	0%						
0870	1.5.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate					0%	0%	0%						
0880	1.5.3	Obligațiuni garantate eligibile					0%	0%	0%						
0890	1.5.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți					0%	0%	0%						
0900	1.5.5	Altele					0%	0%	0%						
0910	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**													
0920	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**													
0930	1.7.1	Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate					5%								
0940	1.7.2	NSFR – active derivate					100%								
0950	1.7.3	Marja inițială furnizată					85%	85%	85%	85%					
0960	1.8	**RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**					85%	85%	85%	85%					
0970	1.9	**RSF provenind din alte active**													
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacționate fizic													
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an							85%						
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an							100%						
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacționării					0%								
1020	1.9.3	Active neperformante					100%	100%	100%						
1030	1.9.4	Alte active					50%	50%	100%						
1040	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanțiere**													
1050	1.10.1	Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial													
1060	1.10.2	Facilități angajate					5%	5%	5%						
1070	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului					5%	7,5%	10%						
1080	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante					100%	100%	100%						
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF													

C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Monedă	

Rând	Identificator	Element	Cuantum			Factorul ASF standard			Factorul ASF aplicabil			Finanțarea stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	Total
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**										
0020	2,1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**										
0030	2.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază						100%				
0040	2.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar				0%	0%	100%				
0050	2.1.3	Fonduri proprii de nivel 2				0%	0%	100%				
0060	2.1.4	Alte instrumente de capital				0%	0%	100%				
0070	2.2	**ASF provenind din depozite retail**										
0080	2.2.0.1	Din care obligațiuni de retail										
0090	2.2.1	Depozite retail stabile				95%	95%	100%				
0100	2.2.0.2	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate						100%				
0110	2.2.2	Alte depozite retail				90%	90%	100%				
0120	2.2.0.3	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate						100%				
0130	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**										
0140	2.3.0.1	Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare										
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaționale										
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe				50%	50%	100%				
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe				50%	50%	100%				
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe				50%	50%	100%				
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale				50%	50%	100%				
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienți care sunt societăți nefinanciare				50%	50%	100%				
0210	2.3.6	Datorii furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite				50%	50%	100%				
0220	2.4	**ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**										
0230	2.5	**ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**										
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei										
0250	2.5.1	Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru				0%	50%	100%				
0260	2.5.2	Datorii furnizate de banca centrală a unei țări terțe				0%	50%	100%				
0270	2.5.3	Datorii furnizate de clienți financiari										
0280	2.5.3.1	Depozite operaționale				50%	50%	100%				
0290	2.5.3.2	Depozite operaționale excedentare				0%	50%	100%				
0300	2.5.3.3	Alte datorii				0%	50%	100%				
0310	2.6	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**				0%	50%	100%				
0320	2.7	**ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**				0%	0%	0%				
0330	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**										
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate				0%	0%	0%				
0350	2.8.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante				0%	0%	0%				
0360	2.8.3	Obligațiuni garantate eligibile				0%	0%	0%				
0370	2.8.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți				0%	0%	0%				
0380	2.8.5	Altele				0%	0%	0%				
0390	2.9	**ASF provenind din alte datorii**										
0400	2.9.1	Sume de plătit la data tranzacționării				0%	0%	0%				
0410	2.9.2	Datorii privind impozitul amânat				0%	50%	100%				
0420	2.9.3	Interese minoritare				0%	50%	100%				
0430	2.9.4	Alte datorii				0%	50%	100%				

C 82.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ

Monedă	

			Cuantum			Factorul RSF standard			Factorul RSF aplicabil			Finanțarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență		HQLA	
			< 1 an	≥ 1 an		< 1 an	≥ 1 an		< 1 an	≥ 1 an		
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**										
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**										
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale				0%	0%	0%				
0040	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA				0%	100%					
0050	1.2	**RSF provenind din active lichide**										
0060	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %										
0070	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni						0%				
0080	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an						50%				
0090	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an						100%				
0100	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %										
0110	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni						10%				
0120	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an						50%				
0130	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an						100%				
0140	1.2.3	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acțiuni sau unități la OPC-uri										
0150	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni						20%				
0160	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an						50%				
0170	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an						100%				
0180	1.2.4	Active de nivel 2B eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 25-35 % și acțiuni sau unități la OPC-uri										
0190	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an						55%				
0200	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an						100%				
0210	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**										
0220	1.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				50%	85%					
0230	1.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100%	100%					
0240	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**										
0250	1.4.1	Împrumuturi către clienți nefinanciari										
0260	1.4.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				50%	85%					
0270	1.4.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100%	100%					
0280	1.4.2	Împrumuturi către clienți financiari										
0290	1.4.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				50%	100%					
0300	1.4.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				100%	100%					
0310	1.4.3	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului				50%	85%					
0320	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				0%	0%					
0330	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**										
0340	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**										
0350	1.7.1	Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate				5%						
0360	1.7.2	NSFR – active derivate				100%						
0370	1.7.3	Marja inițială furnizată				85%	85%	85%				
0380	1.8	**RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**										
0390	1.9	**RSF provenind din alte active**				100%	100%					
0400	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanțiere**										
0410	1.10.1	Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament										
0420	1.10.2	Facilități angajate				5%	5%					
0430	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului				10%	10%					
0440	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante				100%	100%					
0450	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere stabilite de autoritățile competente										

C 83.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ

Monedă	

Rând	Identificator	Element	Cuantum		Factorul ASF standard		Factorul ASF aplicabil		Finanțarea stabilă disponibilă
			< 1 an	≥ 1 an	< 1 an	≥ 1 an	< 1 an	≥ 1 an	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**							
0020	2,1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**			0%	100%			
0030	2,2	**ASF provenind din depozite retail**							
0040	2.2.1	Depozite retail stabile			95%	100%			
0050	2.2.2	Alte depozite retail			90%	100%			
0060	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**			50%	100%			
0070	2.4	**ASF provenind din depozite operaționale**			50%	100%			
0080	2.5	**ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**							
0090	2.6	**ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**			0%	100%			
0100	2.7	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**			0%	100%			
0110	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**			0%				
0120	2.9	**ASF provenind din alte datorii**			0%	100%			

C 84.00 - NSFR - Sinteză

Monedă	

Rând	Identificator	Element	Cuantum	Finanțarea stabilă necesară	Finanțarea stabilă disponibilă	Raport
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**				
0020	1.1	**RSF provenind din active de la bănci centrale**				
0030	1.2	**RSF provenind din active lichide**				
0040	1.3	**RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**				
0050	1.4	**RSF provenind din împrumuturi**				
0060	1.5	**RSF provenind din active interdependente**				
0070	1.6	**RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**				
0080	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				
0090	1.8	**RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**				
0100	1.9	**RSF provenind din alte active**				
0110	1.10	**RSF provenind din elemente extrabilanțiere**				
0120	2	**FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**				
0130	2.1	**ASF provenind din elemente și instrumente de capital**				
0140	2.2	**ASF provenind din depozite retail**				
0150	2.3	**ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**				
0160	2.4	**ASF provenind din depozite operaționale**				
0170	2.5	**ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**				
0180	2.6	**ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**				
0190	2.7	**ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**				
0200	2.8	**ASF provenind din datorii interdependente**				
0210	2.9	**ASF provenind din alte datorii**				
0220	3	**NSFR**				

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini				Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini			Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini				Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA		din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0055	0060	0070	0080	0085	0090	0100	0105
0010	**Activele instituției raportoare**														
0015	din care: active fiduciare eligibile														
0020	Împrumuturi la vedere														
0030	Instrumente de capitaluri proprii														
0040	Titluri de datorie														
0050	din care: obligațiuni garantate														
0060	din care: securitizări														
0070	din care: emise de administrații publice														
0080	din care: emise de societăți financiare														
0090	din care: emise de societăți nefinanciare														
0100	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere														
0110	din care: credite garantate cu bunuri imobile														
0120	Alte active														

F 32.02 — GARANȚII REALE PRIMITE (AE-COL)

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise			Negrevate cu sarcini			
					Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini			Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi
			din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional	din care: emise de alte entități ale grupului	din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA	
		0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0065	0070
0130	**Garanții reale primite de instituția raportoare**									
0140	Împrumuturi la vedere									
0150	Instrumente de capitaluri proprii									
0160	Titluri de datorie									
0170	din care: obligațiuni garantate									
0180	din care: securitizări									
0190	din care: emise de administrații publice									
0200	din care: emise de societăți financiare									
0210	din care: emise de societăți nefinanciare									
0220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere									
0230	Alte garanții reale primite									
0240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii**									
0245	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă**									
0250	**TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE**									

F 32.03 — OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI SECURITIZĂRI PROPRII EMISE CARE NU AU FOST GAJATE

		Negrevate cu sarcini				
		Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport	Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional	
		0010	0020	0030	0035	0040
0010	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă**					
0020	Obligațiuni garantate emise reținute					
0030	Securitizări emise reținute					
0040	Rang superior					
0050	Tip mezanin					
0060	Prima pierdere					

F 32.04 — SURSE DE GREVARE CU SARCINI (AE-SOU)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut		Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini		
			din care: de la alte entități ale grupului		din care: garanții reale primite reutilizate	din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**					
0020	Instrumente financiare derivate					
0030	din care: extrabursiere					
0040	Depozite					
0050	Acorduri de răscumpărare					
0060	din care: bănci centrale					
0070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare					
0080	din care: bănci centrale					
0090	Titluri de datorie emise					
0100	din care: obligațiuni garantate emise					
0110	din care: securitizări emise					
0120	**Alte surse de grevare cu sarcini**					
0130	Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite					
0140	Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite					
0150	Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul					
0160	Altele					
0170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**					

Formular care nu se completează pe o bază consolidată
A nu se completa în niciun caz

F 33.00 — DATE PRIVIND SCADENȚA (AE-MAT)

		Scadența reziduală a datoriilor												
		Scadență deschisă	Overnight	> 1 zi <= 1săpt.	> 1 săpt. <= 2 săpt.	> 2 săpt. <= 1 lună	> 1 lună <= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 1 an	>1 an <= 2 ani	>2 ani <= 3 ani	3 ani <=5 ani	5 ani <= 10 ani	> 10 ani
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	Active grevate cu sarcini													
0020	Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)													
0030	Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)													

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

F 34.00 — GREVARE CU SARCINI CONTINGENTĂ (AE-CONT)

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Grevarea cu sarcini contingentă				
			A. Scăderea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu active	B. Efectul net al deprecierii cu 10 % a monedelor semnificative			
				Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini			
			Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini	Moneda semnificativă 1	Moneda semnificativă 2	...	Moneda semnificativă n
		0010	0020	0030	0040	...	...
0010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**						
0020	Instrumente financiare derivate						
0030	din care: extrabursiere						
0040	Depozite						
0050	Acorduri de răscumpărare						
0060	din care: bănci centrale						
0070	Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare						
0080	din care: bănci centrale						
0090	Titluri de datorie emise						
0100	din care: obligațiuni garantate emise						
0110	din care: securitizări emise						
0120	**Alte surse de grevare cu sarcini**						
0170	**TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI**						

F 35.00 — EMISIUNE DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE (AE-CB)

axa z	Identificatorul portofoliului de acoperire (

		Respectarea dispozițiilor articolului 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Datoriile aferente obligațiunilor garantate												Portofoliul de acoperire									
		[DA/NU]	Dacă «DA», indicați principala clasă de active a portofoliului de acoperire	Data de raportare	+ 6 luni	+12 luni	+ 2 ani	+5 ani	+ 10 ani	Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă	Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate						Data de raportare	+ 6 luni	+12 luni	+ 2 ani	+5 ani	+ 10 ani	Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă	Cuantumul portofoliului de acoperire peste cerințele de acoperire minimă			
																								conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate	conform metodologiei agențiilor de rating de credit pentru a menține ratingul de credit extern actual al obligațiunii garantate		
										Data de raportare	Agenția de rating de credit 1	Ratingul de credit 1	Agenția de rating de credit 2	Ratingul de credit 2	Agenția de rating de credit 3	Ratingul de credit 3							Data de raportare		Agenția de rating de credit 1	Agenția de rating de credit 2	Agenția de rating de credit 3
		0010	0012	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250
0010	Valoarea nominală																										
0020	Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață																										
0030	Valoarea specifică a activului																										
0040	Valoarea contabilă																										

F 36.01 – DATE AVANSATE. PARTEA I (AE-ADV-1)

	Sume 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								Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte active	Total
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: securitizări		din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării			
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului							din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv, de exemplu, contractele reverse)	*Active grevate cu sarcini*																		
0020		*Datorii corespunzătoare*																		
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	*Active grevate cu sarcini*																		
0040		*Datorii corespunzătoare*																		
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	*Active grevate cu sarcini*																		
0060		*Active negrevate cu sarcini*																		
0070	Acorduri de răscumpărare	*Active grevate cu sarcini*																		
0080		*Datorii corespunzătoare*																		
0090	Depozite garantate, altele decât acorduri de răscumpărare	*Active grevate cu sarcini*																		
0100		*Datorii corespunzătoare*																		
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	*Active grevate cu sarcini*																		
0120		*Datorii corespunzătoare*																		
0130	Securitizări emise	*Active grevate cu sarcini*																		
0140		*Datorii corespunzătoare*																		
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni	*Active grevate cu sarcini*																		
0160		*Datorii corespunzătoare*																		
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	*Active grevate cu sarcini*																		
0180		*Valori primite aferente împrumuturilor sau titlurilor de valoare*																		
0190	Total active grevate cu sarcini																			
0200		*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*																		
0210	Total active negrevate cu sarcini																			
0220		*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*																		
0230	Active grevate + negrevate																			

F 36.02 — DATE AVANSATE. PARTEA II (AE-ADV-2)

	Sume 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								Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere						Alte garanții reale primite	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii gajmentate sau securitizări le proprii	Total
					Total	din care: obligațiuni garantate		din care: securitizări		din care: emise de administrații publice	din care: emise de societăți financiare	din care: emise de societăți nefinanciare	Bănci centrale și administrații publice	Societăți financiare	Societăți nefinanciare		Gospodării				
							din care: emise de alte entități ale grupului		din care: emise de alte entități ale grupului							din care: credite garantate cu bunuri imobile		din care: credite garantate cu bunuri imobile			
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv, de exemplu, contractele reverse)	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0020		*Datorii corespunzătoare*																			
0030	Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0040		*Datorii corespunzătoare*																			
0050	Instrumente financiare derivate extrabursiere	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0060		*Datorii corespunzătoare*																			
0070	Acorduri de răscumpărare	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0080		*Datorii corespunzătoare*																			
0090	Depozite garantate, altele decât acorduri de răscumpărare	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0100		*Datorii corespunzătoare*																			
0110	Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0120		*Datorii corespunzătoare*																			
0130	Securitizări emise	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0140		*Datorii corespunzătoare*																			
0150	Titluri de datorie emise, altele decât obligațiuni garantate și securitizări	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0160		*Datorii corespunzătoare*																			
0170	Alte surse de grevare cu sarcini	*Garanții reale grevate cu sarcini primite*																			
0180		*Datorii aferente împrumuturilor sau titlurilor de valoare acordate cu împrumut*																			
0190	Total garanții reale grevate cu sarcini primite																				
0200		*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*																			
0210	Total garanții reale negrevate cu sarcini primite																				
0220		*din care eligibile pentru operațiuni cu banca centrală*																			
0230	Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini																				

Formular care nu se completează pe o bază consolidată
A nu se completa în niciun caz"

C 66.01 – BENZI DE SCADENȚĂ

Total și monede semnificative

Cod	Identificator	Element	Scadența fluxurilor contractuale																					
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	**IEȘIRI**	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximu m 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximu m 7 zile	Peste 7 zile, maximu m 2 săptămâ ni	Peste 2 săptămâ ni, maximu m 3 săptămâ ni	Peste 3 săptămâ ni, maximu m 30 de zile	Peste 30 de zile, maximu m 5 săptămâ ni	Peste 5 săptămâ ni, maximu m 2 luni	Peste 2 luni, maximu m 3 luni	Peste 3 luni, maximu m 4 luni	Peste 4 luni, maximu m 5 luni	Peste 5 luni, maximu m 6 luni	Peste 6 luni, maximu m 9 luni	Peste 9 luni, maximu m 12 luni	Peste 12 luni, maximu m 2 ani	Peste 2 ani, maximu m 5 ani	Peste 5 ani
0010	**1.1**	**Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)**																						
0011	1.1.0.1	din care: intragrup sau IPS																						
0020	1.1.1	Obligațiuni negarantate scadente																						
0030	1.1.2	Obligațiuni garantate reglementate																						
0040	1.1.3	Securitizări scadente																						
0050	1.1.4	Altele																						
0065	**1.2**	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală):**																						
0066	1.2.0.1	din care: intragrup sau IPS																						
0075	1.2.1	Active tranzacționabile de nivel 1																						
0085	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate																						
0095	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale																						
0105	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS-1)																						
0115	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)																						
0125	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)																						
0135	1.2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)																						
0145	1.2.2	Active tranzacționabile de nivel 2A																						
0155	1.2.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)																						
0165	1.2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)																						
0175	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)																						
0185	1.2.3	Active tranzacționabile de nivel 2B																						
0195	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)																						
0205	1.2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)																						
0215	1.2.3.3	Nivelul 2B: obligațiuni corporative (CQ1-3)																						
0225	1.2.3.4	Acțiuni de nivel 2B																						
0235	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)																						
0245	1.2.4	Alte active tranzacționabile																						
0251	1.2.5	Alte active																						
0252	**1.2a**	**Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală):**																						
0253	1.2a.1	Active tranzacționabile de nivel 1																						
0254	1.2a.2	Active tranzacționabile de nivel 2A																						
0255	1.2a.3	Active tranzacționabile de nivel 2B																						
0256	1.2a.4	Alte active tranzacționabile																						
0257	1.2a.5	Alte active																						
0260	**1.3**	**Datorii nenorportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (excesînd depozitele acrimite ca garanții reale)**																						
0261	1.3.0.1	din care: intragrup sau IPS																						
0270	1.3.1	Depozite retail stabile																						
0280	1.3.2	Alte depozite retail																						
0290	1.3.3	depozite operaționale																						
0300	1.3.4	Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit																						
0310	1.3.5	Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari																						
0320	1.3.6	Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale																						
0330	1.3.7	Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare																						
0340	1.3.8	Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți																						
0350	**1.4**	**Swap-uri valutare care ajung la scadență**																						
0360	**1.5**	**Sume de plăți aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4**																						
0370	**1.6**	**Alte ieșiri**																						
0380	**1.7**	**Total ieșiri**																						
0390-0720	2	**INTRĂRI**	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximu m 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximu m 7 zile	Peste 7 zile, maximu m 2 săptămâ ni	Peste 2 săptămâ ni, maximu m 3 săptămâ ni	Peste 3 săptămâ ni, maximu m 30 de zile	Peste 30 de zile, maximu m 5 săptămâ ni	Peste 5 săptămâ ni, maximu m 2 luni	Peste 2 luni, maximu m 3 luni	Peste 3 luni, maximu m 4 luni	Peste 4 luni, maximu m 5 luni	Peste 5 luni, maximu m 6 luni	Peste 6 luni, maximu m 9 luni	Peste 9 luni, maximu m 12 luni	Peste 12 luni, maximu m 2 ani	Peste 2 ani, maximu m 5 ani	Peste 5 ani
0390	**2.1**	**Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**																						
0391	2.1.0.1	din care: intragrup sau IPS																						
0400	2.1.1	Active tranzacționabile de nivel 1																						
0410	2.1.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate																						
0420	2.1.1.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale																						
0430	2.1.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS-1)																						
0440	2.1.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)																						
0450	2.1.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)																						
0460	2.1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)																						
0470	2.1.2	Active tranzacționabile de nivel 2A																						
0480	2.1.2.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)																						
0490	2.1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)																						
0500	2.1.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)																						
0510	2.1.3	Active tranzacționabile de nivel 2B																						
0520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)																						
0530	2.1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)																						
0540	2.1.3.3	Nivelul 2B: obligațiuni corporative (CQ1-3)																						
0550	2.1.3.4	Acțiuni de nivel 2B																						
0560	2.1.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)																						
0570	2.1.4	Alte active tranzacționabile																						
0580	2.1.5	Alte active																						
0590	**2.2**	**Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:**																						
0600	2.2.1	Clienților retail																						
0610	2.2.2	Societăților nefinanciare																						
0620	2.2.3	instituții de credit																						
0621	2.2.3.1	din care: intragrup sau IPS																						
0630	2.2.4	Altor clienți financiari																						
0640	2.2.5	bănci centrale																						
0650	2.2.6	Altor contrapărți																						
0660	**2.3**	**Swap-uri valutare care ajung la scadență**																						
0670	**2.4**	**Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3**																						
0680	**2.5**	**Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență**																						
0690	**2.6**	**Alte intrări**																						
0691	2.6.1	din care: intragrup sau IPS																						
0700	**2.7**	**Total intrări**																						
0710	**2.8**	**Deficit contractual net**																						
0720	**2.9**	**Deficit contractual net cumulat**																						
0730-1080	3	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximu m 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximu m 7 zile	Peste 7 zile, maximu m 2 săptămâ ni	Peste 2 săptămâ ni, maximu m 3 săptămâ ni	Peste 3 săptămâ ni, maximu m 30 de zile	Peste 30 de zile, maximu m 5 săptămâ ni	Peste 5 săptămâ ni, maximu m 2 luni	Peste 2 luni, maximu m 3 luni	Peste 3 luni, maximu m 4 luni	Peste 4 luni, maximu m 5 luni	Peste 5 luni, maximu m 6 luni	Peste 6 luni, maximu m 9 luni	Peste 9 luni, maximu m 12 luni	Peste 12 luni, maximu m 2 ani	Peste 2 ani, maximu m 5 ani	Peste 5 ani
0730	**3.1**	**Moneda și bancnote**																						
0740	**3.2**	**Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase**																						
0750	**3.3**	**Active tranzacționabile de nivel 1**																						
0760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate																						
0770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente băncilor centrale																						
0780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS-1)																						
0790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)																						
0800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)																						
0810	3.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)																						
0820	**3.4**	**Active tranzacționabile de nivel 2A**																						
0830	3.4.1	Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS1)																						
0840	3.4.3	Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)																						
0850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)																						
0860	**3.5**	**Active tranzacționabile de nivel 2B**																						
0870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)																						
0880	3.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)																						
0890	3.5.3	Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)																						
0900	3.5.4	Acțiuni de nivel 2B																						
0910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)																						
0920	**3.6**	**Alte active tranzacționabile**																						
0930	3.6.1	Active aferente administrației centrale (CQS1)																						
0940	3.6.2	Administrația centrală (CQS 2 & 3)																						
0950	3.6.3	Acțiuni																						
0960	3.6.4	obligațiuni garantate																						
0970	3.6.5	ABS																						
0980	3.6.7	Alte active tranzacționabile																						
0990	**3.7**	**Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală**																						
0991	**3.7a**	**Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale**																						
1000	**3.8**	**Facilități de credit angajate neutilizate primite**																						
1010	3.8.1	Facilități de nivel 1																						
1020	3.8.2	Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B																						
1030	3.8.3	Facilități IPS de nivel 2B																						
1040	3.8.4	Alte facilități																						
1050	3.8.4.1	De la contrapărți din același grup																						
1060	3.8.4.2	De la alte contrapărți																						
1070	**3.9**	**Variația netă a capacității de compensare**																						
1080	**3.10**	**Capacitatea de compensare cumulată**																						
1090-1140	4	**CONTINGENȚE**	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximu m 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximu m 7 zile	Peste 7 zile, maximu m 2 săptămâ ni	Peste 2 săptămâ ni, maximu m 3 săptămâ ni	Peste 3 săptămâ ni, maximu m 30 de zile	Peste 30 de zile, maximu m 5 săptămâ ni	Peste 5 săptămâ ni, maximu m 2 luni	Peste 2 luni, maximu m 3 luni	Peste 3 luni, maximu m 4 luni	Peste 4 luni, maximu m 5 luni	Peste 5 luni, maximu m 6 luni	Peste 6 luni, maximu m 9 luni	Peste 9 luni, maximu m 12 luni	Peste 12 luni, maximu m 2 ani	Peste 2 ani, maximu m 5 ani	Peste 5 ani
1090	**4.1**	**Ieșiri din facilități angajate**																						
1091	4.1.0.1	din care: intragrup sau IPS																						
1100	4.1.1	Facilități de credit angajate																						
1110	4.1.1.1	Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar																						
1120	4.1.1.2	Altele																						
1130	4.1.2	Facilități de lichiditate																						
1131	**4.1a**	**Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate**																						
1140	**4.2**	**Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului**																						
1150-1290		**ELEMENTE MEMORANDUM**	Stoc inițial	Overnight	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximu m 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximu m 7 zile	Peste 7 zile, maximu m 2 săptămâ ni	Peste 2 săptămâ ni, maximu m 3 săptămâ ni	Peste 3 săptămâ ni, maximu m 30 de zile	Peste 30 de zile, maximu m 5 săptămâ ni	Peste 5 săptămâ ni, maximu m 2 luni	Peste 2 luni, maximu m 3 luni	Peste 3 luni, maximu m 4 luni	Peste 4 luni, maximu m 5 luni	Peste 5 luni, maximu m 6 luni	Peste 6 luni, maximu m 9 luni	Peste 9 luni, maximu m 12 luni	Peste 12 luni, maximu m 2 ani	Peste 2 ani, maximu m 5 ani	Peste 5 ani
1150	**13**	**Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală - active tranzacționabile**																						
1161	**14**	**Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6**																						
1170	**17**	**Ieșiri comportamentale din depozite**																						
1180	**18**	**Intrări comportamentale din credite și avansuri**																						
1190	**19**	**Retrageri comportamentale din facilități angajate**																						

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

Total și monede semnificative

		Concentrarea finanțării în funcție de contraparte									
		Denumirea contrapărții	Cod	Tipul de cod	Codul național	Sectorul contrapărții	Reședința contrapărții	Tipul de produs	Cuantumul primit	Scadența inițială medie ponderată	Scadența reziduală medie ponderată
Rând	Identificator	0010	0015	0016	0017	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**1. PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR**										
0020	1,01										
0030	1,02										
0040	1,03										
0050	1,04										
0060	1,05										
0070	1,06										
0080	1,07										
0090	1,08										
0100	1,09										
0110	1,10										
0120	**2. TOATE CELELALTE FINANȚĂRI**										

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**Identificator**	**Denumirea produsului**	**Valoarea contabilă primită**	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	**FINANȚARE RETAIL**					
0020	1,1	din care depozite la vedere					
0031	1,2	din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
0041	1,3	din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
0070	1,4	Conturi de economii					
0080	1.4.1	au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;					
0090	1.4.2	fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
0100	2	**FINANȚARE INTERBANCARĂ**					
0110	2,1	Finanțare interbancară negarantată					
0120	2.1.1	din care credite și depozite de la clienți financiari					
0130	2.1.2	din care credite și depozite de la clienți nefinanciari					
0140	2.1.3	din care credite și depozite de la entități din același grup					
0150	2,2	Finanțare interbancară garantată					
0160	2.2.1	din care SFT					
0170	2.2.2	din care emisiuni de obligațiuni garantate					
0180	2.2.3	din care emisiuni de titluri garantate cu active					
0190	2.2.4	Din care datorii financiare, altele decât instrumentele financiare derivate și pozițiile scurte de la entități din același grup.					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

Total și monede semnificative

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare																	
			Overnight		1 săptămână		1 lună		3 luni		6 luni		1 an		2 ani		5 ani		10 ani	
			Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	1	**Finanțare totală**																		
0020	1,1	Finanțare retail																		
0030	1,2	Finanțare interbancară negarantată																		
0035	1.2.1	din care: titluri de valoare de rang superior negarantate																		
0045	1,3	Finanțare garantată (o altă bancă decât cea centrală)																		
0065	1.3.1	din care: Obligațiuni garantate																		
0075	1.3.2	din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP																		
0080	1,4	Alte surse de finanțare																		

C 70.00 – REÎNNOIREA FINANȚĂRII

Total și monede semnificative

| | | | | Reînnoirea finanțării | | | |

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT

Total și monede semnificative

		Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent								
		Emitent	**Codul LEI**	**Sectorul emitentului**	**Reședința emitentului**	**Tipul de produs**	**Moneda**	**Nivelul de calitate a creditului**	**Valoarea de piață / nominală**	**Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală**
Rând	**Identificator**	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1. PRIMII ZECE EMITENȚI**									
0020	1,01									
0030	1,02									
0040	1,03									
0050	1,04									
0060	1,05									
0070	1,06									
0080	1,07									
0090	1,08									
0100	1,09									
0110	1,10									
0120	**2. TOATE CELELALTE ELEMENTE UTILIZATE DREPT CAPACITATE DE COMPENSARE”**									

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Monedă	

Rând	Identificator	Element	Cuantumul/valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE**				
0020	1.1	**Active totale neajustate de nivel 1**				
0030	1.1.1	Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0040	1.1.1.1	Monede si bancnote		1,00		
0050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
0060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
0070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
0080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale / autorități locale		1,00		
0090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
0100	1.1.1.7	Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda națională sau într-o monedă străină		1,00		
0110	1.1.1.8	Active emise de institutii de credit (protejate de administratia centrală a unui stat membru, creditor promotional)		1,00		
0120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare si organizatii internationale		1,00		
0130	1.1.1.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale		1,00		
0140	1.1.1.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
0150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
0160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru institutia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
0180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,93		
0200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,88		
0210	1.1.2.3	Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru institutia de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0220	1.2	**Active totale neajustate de nivel 2**				
0230	1.2.1	Active totale neajustate de NIVEL 2A				
0240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (țări terte, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terte, nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
0310	1.2.2	Active totale neajustate de NIVEL 2B				
0320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidentiale. nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)		0,50		
0380	1.2.2.7	Actiuni (indice pe actiuni principal)		0,50		
0390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,50		
0400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale		1,00		
0410	1.2.2.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,70		
0420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)		0,65		
0430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,60		
0440	1.2.2.13	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii retelei la casa centrală (nicio obligatie de a investi)		0,75		
0460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)		0,75		
0470	1.2.2.16	Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0485	2	**Depozite constituite de membrii retelei la casa centrală (obligatia de a investi)**				
0580	3	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă**				
0590	4	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operationale decât din motive legate de monedă**				

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Monedă	

Rând	Identificator	Element	Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri
			010	020	030	040	050	060
0010	1	**IEȘIRI**						
0020	1.1	**Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**						
0030	1.1.1	Depozite retail						
0035	1.1.1.1	Depozite exceptate de la calculul ieșirilor				0,00		
0040	1.1.1.2	Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile				1,00		
0050	1.1.1.3	Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari						
0060	1.1.1.3.1	Categoria 1				0.10-0.15		
0070	1.1.1.3.2	Categoria 2				0.15-0.20		
0080	1.1.1.4	Depozite stabile				0,05		
0090	1.1.1.5	Depozite stabile care fac obiectul unei derogări				0,03		
0100	1.1.1.6	Depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari						
0110	1.1.1.7	Alte depozite retail				0,10		
0120	1.1.2	Depozite operaționale						
0130	1.1.2.1	Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată						
0140	1.1.2.1.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,05		
0150	1.1.2.1.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,25		
0160	1.1.2.2	menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste						
0170	1.1.2.2.1	Netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,25		
0180	1.1.2.2.2	Tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				1,00		
0190	1.1.2.3	Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari				0,25		
0200	1.1.2.4	Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele				0,25		
0203	1.1.3	Depozite operaționale excedentare						
0204	1.1.3.1	Depozite constituite de clienți financiari				1,00		
0205	1.1.3.2	Depozite constituite de alți clienți						
0206	1.1.3.2.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
0207	1.1.3.2.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
0210	1.1.4	Depozite neoperaționale						
0220	1.1.4.1	Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage				1,00		
0230	1.1.4.2	Depozite constituite de clienți financiari				1,00		
0240	1.1.4.3	Depozite constituite de alți clienți						
0250	1.1.4.3.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
0260	1.1.4.3.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
0270	1.1.5	Ieșiri suplimentare						
0280	1.1.5.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate				0,20		
0290	1.1.5.2	garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate				0,10		
0300	1.1.5.3	Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție				1,00		
0310	1.1.5.4	Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate				1,00		
0340	1.1.5.5	Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate				1,00		
0350	1.1.5.6	Poziții scurte						
0360	1.1.5.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție				0,00		
0370	1.1.5.6.2	Altele				1,00		
0380	1.1.5.7	Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate				1,00		
0390	1.1.5.8	Garanții reale care trebuie furnizate				1,00		
0400	1.1.5.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide				1,00		
0410	1.1.5.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată						
0420	1.1.5.10.1	Instrumente financiare structurate				1,00		
0430	1.1.5.10.2	facilități de finanțare				1,00		
0450	1.1.5.11	Compensarea internă a pozițiilor clientului				0,50		
0460	1.1.6	Facilități angajate						
0470	1.1.6.1	Facilități de credit						
0480	1.1.6.1.1	Pentru clienți retail				0,05		
0490	1.1.6.1.2	Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,10		
0500	1.1.6.1.3	Pentru instituții de credit						
0510	1.1.6.1.3.1	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	Altele				0,40		
0540	1.1.6.1.4	Pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit				0,40		
0550	1.1.6.1.5	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
0560	1.1.6.1.6	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
0570	1.1.6.1.7	Pentru alți clienți financiari				1,00		

Rând	Identificator	Element	Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri
			010	020	030	040	050	060
0580	1.1.6.2	Facilități de lichiditate						
0590	1.1.6.2.1	Pentru clienți retail				0,05		
0600	1.1.6.2.2	Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,30		
0610	1.1.6.2.3	Pentru societăți pentru investiții personale				0,40		
0620	1.1.6.2.4	pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)						
0630	1.1.6.2.4.1	Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	Altele				1,00		
0650	1.1.6.2.5	Pentru instituții de credit						
0660	1.1.6.2.5.1	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	Altele				0,40		
0690	1.1.6.2.6	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
0700	1.1.6.2.7	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,75		
0710	1.1.6.2.8	Pentru alți clienți financiari				1,00		
0720	1.1.7	Alte produse și servicii						
0731	1.1.7.1	Facilități de finanțare neangajate						
0740	1.1.7.2	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale						
0750	1.1.7.3	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate						
0760	1.1.7.4	Carduri de credit						
0770	1.1.7.5	Descoperit de cont						
0780	1.1.7.6	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale						
0850	1.1.7.7	sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate						
0860	1.1.7.8	Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului						
0870	1.1.7.9	Altele						
0885	1.1.8	Alte datorii și angajamente exigibile						
0890	1.1.8.1	Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare				0,00		
0900	1.1.8.2	Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail				1,00		
0912	1.1.8.4	excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari						
0913	1.1.8.4.1	excedent de finanțare pentru clienții retail				1,00		
0914	1.1.8.4.2	excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare				1,00		
0915	1.1.8.4.3	excedent de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				1,00		
0916	1.1.8.4.4	excedent de finanțare pentru alte entități juridice				1,00		
0917	1.1.8.5	active luate cu împrumut fără garanții				1,00		
0918	1.1.8.6	Altele				1,00		
0920	**1.2**	**Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**						
0930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală						
0940	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
0945	1.2.1.1.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
0950	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
0955	1.2.1.2.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
0960	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
0970	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
0980	1.2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
0990	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)				0,00		
0995	1.2.1.6.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1000	1.2.1.7	Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1010	1.2.1.8	Garanții reale sub forma unor active nelichide				0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală						
1030	1.2.2.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1035	1.2.2.1.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1040	1.2.2.2	Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,07		
1045	1.2.2.2.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1050	1.2.2.3	Garanții reale de nivel 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1060	1.2.2.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1070	1.2.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1080	1.2.2.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre. nivel de calitate a creditului 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1090	1.2.2.7	Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
1100	1.2.2.8	Garanții reale sub forma unor active nelichide				1,00		
1130	**1.3**	**Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale**						

Rând	Identificator	Element	Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri
			010	020	030	040	050	060
ELEMENTE MEMORANDUM								
1170	**2**	**Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente**						
	3	**Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată**						
1180	3.1	Furnizate de instituții de credit						
1190	3.2	Furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit						
1200	3.3	Furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public						
1210	3.4	Furnizate de alți clienți						
	4	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**						
1290	4.1	din care: către clienți financiari						
1300	4.2	din care: către clienți nefinanciari						
1310	4.3	din care: garantate						
1320	4.4	din care: facilități de credit fără tratament preferențial						
1330	4.5	din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial						
1340	4.6	din care: depozite operaționale						
1345	4.7	din care: depozite operaționale excedentare						
1350	4.8	din care: depozite neoperaționale						
1360	4.9	din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail						
1370	**5**	**Ieșiri în valută**						
	6	**Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**						
1400	6.1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
1410	6.2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
1420	6.3	din care: garantate cu active de nivel 2A						
1430	6.4	din care: garantate cu active de nivel 2B						
1440	6.5	din care: garantate cu active nelichide						

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Monedă

			Cuantum			Valoarea de plată a garanțiilor reale primite			Ponderea standard	Ponderea aplicabilă			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	**TOTAL INTRĂRI**																
0020	1.1	**Intrări rezultate din tranzacții/depozite negociate**																
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)																
0040	1.1.1.1	Sume ce primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care							0,50									
0050	1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)																
0060	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți retail							0,50									
0070	1.1.2.2	Sume de primit de la societăți nefinanciare							0,50									
0080	1.1.2.3	Sume de primit de la entități ale sectorului, băncii multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public							0,50									
0090	1.1.2.4	Sume de primit de la alte entități juridice							0,50									
0100	1.1.3	Sume de primit de la băncii centrale și clienți financiari																
0110	1.1.3.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale																
0120	1.1.3.1.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora entitatea nu este în măsură să stabilească o rată de retrare semnifică corespunzătoare																
0130	1.1.3.1.2	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora entitatea nu este în măsură să stabilească o rată de retrare semnifică corespunzătoare							0,05									
0140	1.1.3.2	Sume de primit de la băncii centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale																
0150	1.1.3.2.1	Sume de primit de la băncii centrale							1,00									
0160	1.1.3.2.2	Sume de primit de la clienți financiari							1,00									
0170	1.1.3	intrările corespunzătoare expirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor precalificate menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61							1,00									
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului							1,00									
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile							1,00									
0200	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită							0,20									
0210	1.1.7	Sume de primit din poziții pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide							1,00									
0220	1.1.8	intrări provenite din eliberarea sistuirilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacțiilor							1,00									
0230	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate							1,00									
0240	1.1.10	Intrări din facilități de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de intermediul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora contrapartida corespondentă nu acordă permisiunea de a aplica o rată de retrare mai ridicată																
0250	1.1.11	Alte intrări							1,00									
0260	1.2	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condiția pierii de capital**																
0270	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală																
0280	1.2.1.1	Garanții reale care se califică drept active lichide																
0290	1.2.1.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de rătcat de calitate							0,00									
0300	1.2.1.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0310	1.2.1.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de rătcat de calitate							0,07									
0320	1.2.1.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0330	1.2.1.1.3	Garanții reale de nivel 2A							0,15									
0340	1.2.1.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0350	1.2.1.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)							0,25									
0360	1.2.1.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0370	1.2.1.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de rătcat de calitate							0,30									
0380	1.2.1.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0390	1.2.1.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)							0,35									
0400	1.2.1.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0410	1.2.1.1.7	Garanții reale de nivel 2B, cele nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6.							0,50									
0420	1.2.1.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale																
0430	1.2.1.2	Garanții reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă																
0440	1.2.1.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide																
0450	1.2.1.3.1	Împrumuturi în marjă - garanții reale nu este lichidă							0,50									
0460	1.2.1.3.2	Garanție reală este sub formă de titluri neferiate							1,00									
0470	1.2.1.3.3	Toate celelalte garanții reale neferiate							1,00									
0480	1.3	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**																
0490	1.4	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate la birourile de creditare) restricționat pentru a fi egal cu maximul între zero și două treimi din ieșirile brute ponderate**																
0500	1.5	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**																
		ELEMENTE MEMORANDUM																
0510	2	**Intrări în valută**																
0520	3	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**																
0530	3.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)																
0540	3.2	Sume de primit de la clienți financiari																
0550	3.3	Tranșacții garantate																
0560	3.4	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile																
0570	3.5	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție																
0580	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la ajustarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**																
0590	4.1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem rătcat de calitate																
0600	4.2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de rătcat de calitate																
0610	4.3	din care: garantate cu active de nivel 2A																
0620	4.4	din care: garantate cu active de nivel 2B																
0630	4.5	din care: garantate cu active neîchide																

C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Monedă	

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală)**										
0020	1.1	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0040	1.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligatiuni oarantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,07					
0060	1.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0070	1.1.3	Active de nivel 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25					
0100	1.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0110	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,30					
0120	1.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0130	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,35					
0140	1.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0170	1.1.8	Active nelichide					1,00					
0180	1.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0190	1.2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0210	1.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0220	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
0230	1.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0240	1.2.3	Active de nivel 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,18					
0270	1.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0280	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,23					
0290	1.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,28					
0310	1.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0320	1.2.7	Alte active de nivel 2B					0,43					
0330	1.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0340	1.2.8	Active nelichide					0,93					
0350	1.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0360	1.3	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0380	1.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0390	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
0400	1.3.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0410	1.3.3	Active de nivel 2A					0,00					
0420	1.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10					
0440	1.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0450	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,15					
0460	1.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0470	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,20					
0480	1.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B					0,35					
0500	1.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0510	1.3.8	Active nelichide					0,85					
0520	1.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0530	1.4	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0550	1.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0560	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
0570	1.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0580	1.4.3	Active de nivel 2A					0,00					
0590	1.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
0610	1.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0620	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05					
0630	1.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0640	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,10					
0650	1.4.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B					0,25					
0670	1.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0680	1.4.8	Active nelichide					0,75					
0690	1.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0700	1.5	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0720	1.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0730	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
0740	1.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0750	1.5.3	Active de nivel 2A					0,00					
0760	1.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
0780	1.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0790	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
0800	1.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0810	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,05					
0820	1.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B					0,20					
0840	1.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0850	1.5.8	Active nelichide					0,70					
0860	1.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0870	1.6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
0890	1.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0900	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
0910	1.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0920	1.6.3	Active de nivel 2A					0,00					
0930	1.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
0950	1.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0960	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
0970	1.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
0980	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
0990	1.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B					0,15					
1010	1.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1020	1.6.8	Active nelichide					0,65					
1030	1.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1040	1.7	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
1060	1.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1070	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
1080	1.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1090	1.7.3	Active de nivel 2A					0,00					
1100	1.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
1120	1.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1130	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
1140	1.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1150	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
1160	1.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1170	1.7.7	Alte active de nivel 2B					0,00					
1180	1.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1190	1.7.8	Active nelichide					0,50					
1200	1.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1210	1.8	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
1230	1.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1240	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
1250	1.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1260	1.8.3	Active de nivel 2A					0,00					
1270	1.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
1290	1.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1300	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
1310	1.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1320	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
1330	1.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1340	1.8.7	Alte active de nivel 2B					0,00					
1350	1.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1360	1.8.8	Active nelichide										
1370	2	**TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)**										
1380	2.1	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,00					
1400	2.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1410	2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,07					

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1420	2.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1430	2.1.3	Active de nivel 2A					0,15					
1440	2.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25					
1460	2.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1470	2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,30					
1480	2.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,35					
1500	2.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B					0,50					
1520	2.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1530	2.1.8	Active nelichide					1,00					
1540	2.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1550	2.2	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,07					
1570	2.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1580	2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,00					
1590	2.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1600	2.2.3	Active de nivel 2A					0,08					
1610	2.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,18					
1630	2.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1640	2.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,23					
1650	2.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1660	2.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,28					
1670	2.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1680	2.2.7	Alte active de nivel 2B					0,43					
1690	2.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1700	2.2.8	Active nelichide					0,93					
1710	2.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1720	2.3	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,15					
1740	2.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1750	2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,08					
1760	2.3.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1770	2.3.3	Active de nivel 2A					0,00					
1780	2.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1790	2.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10					
1800	2.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1810	2.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,15					
1820	2.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1830	2.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,20					
1840	2.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B					0,35					
1860	2.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1870	2.3.8	Active nelichide					0,85					
1880	2.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1890	2.4	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,25					
1910	2.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1920	2.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,18					
1930	2.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1940	2.4.3	Active de nivel 2A					0,10					
1950	2.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
1970	2.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
1980	2.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05					
1990	2.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2000	2.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,10					
2010	2.4.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2020	2.4.7	Alte active de nivel 2B					0,25					
2030	2.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2040	2.4.8	Active nelichide					0,75					
2050	2.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2060	2.5	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,30					
2080	2.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2090	2.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,23					
2100	2.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2110	2.5.3	Active de nivel 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,05					

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	Identificator	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2140	2.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2150	2.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
2160	2.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2170	2.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,05					
2180	2.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2190	2.5.7	Alte active de nivel 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2210	2.5.8	Active nelichide					0,70					
2220	2.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2230	2.6	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,35					
2250	2.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2260	2.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,28					
2270	2.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2280	2.6.3	Active de nivel 2A					0,20					
2290	2.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,10					
2310	2.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2320	2.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,05					
2330	2.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,00					
2350	2.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2360	2.6.7	Alte active de nivel 2B					0,15					
2370	2.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2380	2.6.8	Active nelichide					0,65					
2390	2.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2400	2.7	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					0,50					
2420	2.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2430	2.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,43					
2440	2.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2450	2.7.3	Active de nivel 2A					0,35					
2460	2.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2470	2.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,25					
2480	2.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2490	2.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,20					
2500	2.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2510	2.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,15					
2520	2.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B					0,00					
2540	2.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2550	2.7.8	Active nelichide					0,50					
2560	2.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2570	2.8	**Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:**										
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					1,00					
2590	2.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2600	2.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,93					
2610	2.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2620	2.8.3	Active de nivel 2A					0,85					
2630	2.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,75					
2650	2.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2660	2.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,70					
2670	2.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2680	2.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					0,65					
2690	2.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B					0,50					
2710	2.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2720	2.8.8	Active nelichide										
ELEMENTE MEMORANDUM												
2730	3	**Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte**										
2740	4	**Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup**										
	5	**Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**										
2750	5,1	din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate										
2760	5,2	din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate										
2770	5,3	din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A										
2780	5,4	din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B										
2790	5,5	din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate										
2800	5,6	din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate										
2810	5,7	din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A										
2820	5,8	din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B										

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Monedă	

			Valoare / Procent
Rând	Identificator	Element	010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
0010	1	Rezerva de lichidități	
0020	2	Ieșiri nete de lichidități	
0030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
0040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu articolul 9): neajustată	
0050	5	Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0091	9	„Valoarea ajustată” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată	
0110	11	Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
0120	12	Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	
0131	13	„Valoarea ajustată” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0160	14	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată	
0170	15	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0180	16	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0191	17	„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2A	
0220	18	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată	
0230	19	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0240	20	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0251	21	„Valoarea ajustată” a activelor de nivel 2B	
0280	22	Valoarea excedentului de active lichide	
0290	23	Rezerva de lichidități	
Calculele numitorului			
0300	24	Total ieșiri	
0310	25	Intrări exceptate integral	
0320	26	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
0330	27	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
0340	28	Reducere pentru intrările exceptate integral	
0350	29	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
0360	30	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
0370	31	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
0380	32	Cerința aferentă pilonului 2, astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital	

C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL

Societate-mamă sau filială	Denumire	Cod	Tipul de cod	Codul național	Cod de țară	Tip de entitate
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

G 01.00 - Indicatorii G-SII și elementele uniunii bancare europene (UBE)

Rânduri	Element	Cuantum
	Indicatorii G-SII	
0010	Expuneri totale, inclusiv filialele de asigurări	
0020	Active la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări	
0030	Datorii la nivelul sistemului financiar, inclusiv filialele de asigurări	
0040	Titluri de valoare în circulație, inclusiv titluri de valoare emise de filialele de asigurări	
0050	Activitatea de plăți	
0060	Active în custodie	
0070	Activitatea de subscriere	
0081	Volumul tranzacțiilor – cu venit fix	
0085	Volumul tranzacțiilor – titluri de capital și alte titluri de valoare	
0090	Valoarea nocțională a instrumentelor financiare derivate extrabursiere, inclusiv filialele de asigurări	
0100	Titluri de valoare deținute în vederea tranzacționării și disponibile pentru vânzare	
0110	Active de nivel 3, inclusiv filialele de asigurări	
0120	Creanțe interjurisdicționale	
0130	Obligații de plată interjurisdicționale	
	Elemente pentru uniunea bancară europeană considerată drept o singură jurisdicție	
0140	Creanțe externe totale evaluate pe baza riscului final	
0150	Creanțe externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final	
0160	Datorii externe pe baza riscului imediat, inclusiv instrumentele financiare derivate	

J 01.00 – EVALUAREA IRRBB: MODIFICĂRILE EVE/NII CONFORM SOT ȘI MODIFICĂRILE MV

Moneda:

		Cuantum
		0010
Valoarea economică a capitalurilor proprii		
ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	0010	
Raportul ΔEVE în scenariul cel mai pesimist	0020	
EVE în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere		
Nivelul EVE în scenariul de referință	0030	
ΔEVE în scenariul de șoc paralel în sus	0040	
ΔEVE în scenariul de șoc paralel în jos	0050	
ΔEVE în scenariul de șoc cu variație bruscă	0060	
ΔEVE în scenariul de șoc cu evoluție constantă	0070	
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în sus	0080	
ΔEVE în scenariul de șoc cu rate scurte în jos	0090	
Venituri nete din dobânzi		
ΔNII în scenariul cel mai pesimist	0100	
Raportul ΔNII în scenariul cel mai pesimist	0110	
NII în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere		
Nivelul NII în scenariul de referință	0120	
ΔNII în scenariul de șoc paralel în sus	0130	
ΔNII în scenariul de șoc paralel în jos	0140	
Modificările valorii de piață conform IMS		
MV în scenariul de referință și în scenariile de șoc în materie de supraveghere		
Nivelul valorii de piață în scenariul de referință	0150	
ΔMV în scenariul de șoc paralel în sus	0160	
ΔMV în scenariul de șoc paralel în jos	0170	
Alte monede: Dimensiunea șocurilor ratei dobânzii		
Șoc paralel	0180	
Șoc al ratelor pe termen scurt	0190	
Șoc al ratelor pe termen lung	0200	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

J 02.00 – DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII

Moneda:

		Valoarea contabilă	Durata	Estimare bancară privind sensibilitățile la IRRBB, inclusiv opționalitatea comportamentală, condiționată și automată													
				Valoarea economică a capitalurilor proprii							Venituri nete din dobânzi			Valoarea de piață			
				Nivelul EVE - scenariul de referință	ΔEVE - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	ΔEVE - șoc cu variație bruscă	ΔEVE - șoc cu evoluție constantă	ΔEVE - șoc cu rate scurte în sus	ΔEVE - șoc cu rate scurte în jos	Nivelul NII - scenariul de referință	ΔNII - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	Nivelul MV - scenariul de referință	ΔMV - șoc paralel în sus	ΔMV - șoc paralel în jos
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
TOTAL ACTIVE	0010																
din care: datorate opționalității automate	0020																
Banca centrală	0030																
Interbancare	0040																
Credite și avansuri	0050																
din care: cu rată fixă	0060																
din care: neperformante	0070																
De retail	0080																
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0090																
Interbancare, clienți nefinanciari	0100																
Interbancare, clienți financiari	0110																
Titluri de datorie	0120																
din care: cu rată fixă	0130																
Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor	0140																
din care: cu rată fixă	0150																
Acoperire a titlurilor de datorie	0160																
Acoperire a altor active	0170																
Altele	0180																
Active extrabilanțiere: active contingente	0190																
TOTAL DATORII	0200																
din care: datorate opționalității automate	0210																
Banca centrală	0220																
Interbancare	0230																
Titluri de datorie emise	0240																
din care: cu rată fixă	0250																
din care: AT1 sau T2	0260																
NMD-uri: De retail în cont curent	0270																
din care: cu rată fixă	0280																
din care: componentă principală	0290																
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0300																
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0310																
din care: cu rată fixă	0320																
din care: componentă principală	0330																
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0340																
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0350																
din care: cu rată fixă	0360																
din care: componentă principală	0370																
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0380																
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0390																
din care: cu rată fixă	0400																
din care: depozite operaționale	0410																
Depozite la termen	0420																
din care: cu rată fixă	0430																
De retail	0440																
Interbancare, clienți nefinanciari	0450																
Interbancare, clienți financiari	0460																
Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor	0470																
din care: cu rată fixă	0480																
Acoperire a titlurilor de datorie	0490																
Acoperire a altor datorii	0500																
Altele	0510																
Datorii extrabilanțiere: Datorii contingente	0520																
Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)	0530																
ELEMENTE MEMORANDUM																	
Instrumente financiare derivate nete	0540																
Poziția netă pe rata dobânzii fără instrumente financiare derivate	0550																
Poziția netă pe rata dobânzii cu instrumente financiare derivate	0560																
Total active cu impact asupra MV	0570																
Titluri de datorie	0580																
Instrumente financiare derivate	0590																
Altele	0600																
Total datorii cu impact asupra MV	0610																
Titluri de datorie emise	0620																
Instrumente financiare derivate	0630																
Altele	0640																

J 03.00 – DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU „ALTE” INSTITUȚII)

Moneda:

		Valoarea contabilă	Durata	Estimare bancară privind sensibilitățile la IRRBB, inclusiv opționalitatea comportamentală, condiționată și automată													
				Valoarea economică a capitalurilor proprii							Venituri nete din dobânzi			Valoarea de piață		
				Nivelul EVE - scenariul de referință	ΔEVE - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	ΔEVE - șoc cu variație bruscă	ΔEVE - șoc cu evoluție constantă	ΔEVE - șoc cu rate scurte în sus	ΔEVE - șoc cu rate scurte în jos	Nivelul NII - scenariul de referință	ΔNII - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	Nivelul MV - scenariul de referință	ΔMV - șoc paralel în sus	ΔMV - șoc paralel în jos
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
TOTAL ACTIVE	0010															
Banca centrală	0030															
Interbancare	0040															
Credite și avansuri	0050															
Titluri de datorie	0120															
Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor	0140															
Acoperire a titlurilor de datorie	0160															
Acoperire a altor active	0170															
Altele	0180															
Active extrabilanțiere: active contingente	0190															
TOTAL DATORII	0200															
Banca centrală	0220															
Interbancare	0230															
Titluri de datorie emise	0240															
NMD-uri: De retail în cont curent	0270															
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0310															
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0350															
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0390															
Depozite la termen	0420															
Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor	0470															
Acoperire a titlurilor de datorie	0490															
Acoperire a altor datorii	0500															
Altele	0510															
Datorii extrabilanțiere: Datorii contingente	0520															
Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)	0530															
ELEMENTE MEMORANDUM																
Instrumente financiare derivate nete	0540															
Poziția netă pe rata dobânzii fără instrumente financiare derivate	0550															
Poziția netă pe rata dobânzii cu instrumente financiare derivate	0560															
Total active cu impact asupra MV	0570															
Titluri de datorie	0580															
Instrumente financiare derivate	0590															
Altele	0600															
Total datorii cu impact asupra MV	0610															
Titluri de datorie emise	0620															
Instrumente financiare derivate	0630															
Altele	0640															

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

J 04.00 – DEFALCAREA ESTIMĂRILOR SENSIBILITĂȚII (SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI)

Moneda:

		Valoarea contabilă	Durata	Estimare bancară privind sensibilitățile la IRRBB, inclusiv opționalitatea comportamentală, condiționată și automată												
				Valoarea economică a capitalurilor proprii							Venituri nete din dobânzi			Valoarea de piață		
				Nivelul EVE - scenariul de referință	ΔEVE - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	ΔEVE - șoc cu variație bruscă	ΔEVE - șoc cu evoluție constantă	ΔEVE - șoc cu rate scurte în sus	ΔEVE - șoc cu rate scurte în jos	Nivelul NII - scenariul de referință	ΔNII - șoc paralel în sus	ΔEVE - șoc paralel în jos	Nivelul MV - scenariul de referință	ΔMV - șoc paralel în sus	ΔMV - șoc paralel în jos
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
TOTAL ACTIVE	0010															
Active extrabilanțiere: active contingente	0190															
TOTAL DATORII	0200															
Datorii extrabilanțiere: datorii contingente	0520															
ELEMENTE MEMORANDUM																
Total active cu impact asupra MV	0570															
Titluri de datorie	0580															
Instrumente financiare derivate	0590															
Altele	0600															
Total datorii cu impact asupra MV	0610															
Titluri de datorie emise	0620															
Instrumente financiare derivate	0630															
Altele	0640															

J 05.00 – FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE

Moneda:
Modelare:

		Rată fixă																									Rată variabilă													
									Graficul reevaluării pentru toate fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii notionale																															
		Valoare nețională	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 1 lună	Peste 1 lună, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 1,5 ani	Peste 1,5 ani, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 3 ani	Peste 3 ani, maximum 4 ani	Peste 4 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani, maximum 6 ani	Peste 6 ani, maximum 7 ani	Peste 7 ani, maximum 8 ani	Peste 8 ani, maximum 9 ani	Peste 9 ani, maximum 10 ani	Peste 10 ani, maximum 15 ani	Peste 15 ani, maximum 20 de ani	Peste 20 de ani	Valoare nețională	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 1 lună	Peste 1 lună, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12luni	Peste 12 luni, maximum 1,5 ani	Peste 1,5 ani, maximum 2 ani
			Cumpărate	Vândute																									Cumpărate	Vândute											
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390
TOTAL ACTIVE	0010																																						
Banca centrală	0030																																						
Interbancare	0040																																						
Credite și avansuri	0050																																						
din care: neperformante	0070																																						
De retail	0080																																						
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0090																																						
Interbancare, clienți nefinanciari	0100																																						
Interbancare, clienți financiari	0110																																						
Titluri de datorie	0120																																						
Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor	0140																																						
Acoperire a titlurilor de datorie	0160																																						
Acoperire a altor active	0170																																						
Altele	0180																																						
Active extrabilantiere: active contingente	0190																																						
TOTAL DATORII	0200																																						
Banca centrală	0220																																						
Interbancare	0230																																						
Titluri de datorie emise	0240																																						
din care: AT1 sau T2	0260																																						
NMD: De retail în cont curent	0270																																						
din care: compoziționă prioritară	0290																																						
din care: excedate de la plafond de 5 ani	0300																																						
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0310																																						
din care: compoziționă prioritară	0330																																						
din care: excedate de la plafond de 5 ani	0340																																						
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0350																																						
din care: compoziționă prioritară	0370																																						
din care: excedate de la plafond de 5 ani	0380																																						
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0390																																						
din care: depozite necesitonale	0410																																						
Depozite la termen	0420																																						
De retail	0440																																						
Interbancare, clienți nefinanciari	0450																																						
Interbancare, clienți financiari	0460																																						
Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor	0470																																						
Acoperire a titlurilor de datorie	0490																																						
Acoperire a altor datorii	0500																																						
Altele	0510																																						
Datorii extrabilantiere: datorii contingente	0520																																						
Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)	0530																																						
ELEMENTE MEMORANDUM																																							
Total active cu impact asupra MV	0570																																						
Titluri de datorie	0580																																						
Instrumente financiare derivate	0590																																						
Altele	0600																																						
Total datorii cu impact asupra MV	0610																																						
Titluri de datorie emise	0620																																						
Instrumente financiare derivate	0630																																						
Altele	0640																																						

J 06.00 – FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU „ALTE" INSTITUȚII)

Moneda:
Modelare:

		Rată fixă																										Rată variabilă																									
									Graficul reevaluării pentru toate fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii nominale																																														
		Valoare nominală	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 1 lună	Peste 1 lună, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 1,5 ani	Peste 1,5 ani, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 3 ani	Peste 3 ani, maximum 4 ani	Peste 4 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani, maximum 6 ani	Peste 6 ani, maximum 7 ani	Peste 7 ani, maximum 8 ani	Peste 8 ani, maximum 9 ani	Peste 9 ani, maximum 10 ani	Peste 10 ani, maximum 15 ani	Peste 15 ani, maximum 20 de ani	Peste 20 de ani	Valoare nominală	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 1 lună	Peste 1 lună, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 1,5 ani	Peste 1,5 ani, maximum 2 ani
			Cumpărată	Vândute																									Cumpărată	Vândute																						
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390
TOTAL ACTIVE	0010																																																		
Banca centrală	0030																																																	
Interbancare	0040																																																	
Credite și avansuri	0050																																																	
Titluri de datorie	0120																																																	
Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor	0140																																																	
Acoperire a titlurilor de datorie	0160																																																	
Acoperire a altor active	0170																																																	
Altele	0180																																																	
Active extrabilantiere: active contingente	0190																																																	
TOTAL DATORII	0200																																																	
Banca centrală	0220																																																	
Intermediari	0230																																																	
Titluri de datorie emise	0240																																																	
din care: AT1 sau T2	0250																																																	
NMD: De retail în cont curent	0270																																																	
din care: componentă neprincipală	0290																																																	
din care: excedată de la plafonul de 5 ani	0300																																																	
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0310																																																	
din care: componentă neprincipală	0330																																																	
din care: excedată de la plafonul de 5 ani	0340																																																	
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0350																																																	
din care: componentă neprincipală	0370																																																	
din care: excedată de la plafonul de 5 ani	0380																																																	
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0390																																																	
din care: depozite operaționale	0410																																																	
Depozite la termen	0420																																																	
De retail	0440																																																	
Interbancare, clienți nefinanciari	0450																																																	
Interbancare, clienți financiari	0460																																																	
Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor	0470																																																	
Acoperire a titlurilor de datorie	0490																																																	
Acoperire a altor datorii	0500																																																	
Altele	0510																																																	
Datorii extrabilantiere: datorii contingente	0520																																																	
Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)	0530																																																	
ELEMENTE MEMORANDUM																																																		
Total active cu impact asupra MV	0570																																																	
Titluri de datorie	0580																																																	
Instrumente financiare derivate	0590																																																	
Altele	0600																																																	
Total datorii cu impact asupra MV	0610																																																	
Titluri de datorie emise	0620																																																	
Instrumente financiare derivate	0630																																																	
Altele	0640																																																	

J 07.00 – FLUXURILE DE NUMERAR REZULTATE DIN REEVALUARE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI)

Moneda:
Modelare:

		Rată fixă																									Rată variabilă																									
								Graficul reevaluării pentru toate fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii notionale																																														
		Valoare notională	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Overnight	Perioadă mai mare decât overnight, maximum 1 lună	Peste 1 lună, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 1,5 ani	Peste 1,5 ani, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 3 ani	Peste 3 ani, maximum 4 ani	Peste 4 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani, maximum 6 ani	Peste 6 ani, maximum 7 ani	Peste 7 ani, maximum 8 ani	Peste 8 ani, maximum 9 ani	Peste 9 ani, maximum 10 ani	Peste 10 ani, maximum 15 ani	Peste 15 ani, maximum 20 de ani	Peste 20 de ani	Valoare notională	% Cu opționalitate automată încorporată sau explicită		% Vizate de modelare a comportamentală	Randament mediu ponderat	Scadență medie ponderată (contractuală)	Graficul reevaluării pentru toate fluxurile de numerar rezultate din reevaluarea valorii notionale																					
			Cumpărate	Vândute																										Cumpărate	Vândute																							
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390
TOTAL ACTIVE	0010																																																		
Banca centrală	0030																																																		
Interbancare	0040																																																		
Credite si avansuri	0050																																																		
Titluri de datoria	0120																																																		
Instrumente financiare derivate de acoperire a activelor	0140																																																		
Altele	0180																																																		
Active extrabilantiere: active contingente	0190																																																		
TOTAL DATORII	0200																																																		
Banca centrală	0220																																																		
Interbancare	0230																																																		
Titluri de datoria emise	0240																																																		
NMD: De retail in cont curent	0270																																																		
din care: componentă principală	0280																																																	
din care: excepție de la plafond de 5 ani	0300																																																	
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0310																																																		
din care: componentă principală	0330																																																	
din care: excepție de la plafond de 5 ani	0340																																																	
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0350																																																	
din care: componentă principală	0370																																																	
din care: excepție de la plafond de 5 ani	0380																																																	
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0390																																																	
din care: depozite reciproce	0410																																																	
Depozite la termen	0420																																																	
De retail	0440																																																	
Interbancare, clienți nefinanciari	0450																																																	
Interbancare, clienți financiari	0460																																																	
Instrumente financiare derivate de acoperire a datoriilor	0470																																																	
Altele	0510																																																	
Datorii extrabilantiere: datorii contingente	0520																																																	
Alte instrumente financiare derivate (active/datorii nete)	0530																																																	
ELEMENTE MEMORANDUM																																																		
Total active cu impact asupra MV	0970																																																	
Titluri de datoria	0980																																																	
Instrumente financiare derivate	0990																																																	
Altele	0900																																																	
Total datorii cu impact asupra MV	0610																																																	
Titluri de datoria emise	0620																																																	
Instrumente financiare derivate	0630																																																	
Altele	0640																																																	

J 08.00 – PARAMETRI RELEVANȚI

Moneda:

		Valoare nețională	Vizate de modelarea comportamentală (%)	Scenariu de referință (contractual)	Scenariu de referință (comportamental)	Șoc paralel în sus	Șoc paralel în jos	Șoc cu variație bruscă	Șoc cu evoluție constantă	Șoc cu rate scurte în sus	Șoc cu rate scurte în jos
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
NMD-uri – Modelare comportamentală											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
NMD-uri: De retail în cont curent	0010										
din care: componentă principală	0020										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0030										
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curen	0040										
din care: componentă principală	0050										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0060										
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0070										
din care: componentă principală	0080										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0090										
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0100										
din care: depozite operaționale	0110										
PTR pe un orizont de timp de 1 an											
NMD-uri: De retail în cont curent	0120										
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0130										
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0140										
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0150										
Rată fixă - Risc de plată anticipată											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
Credite și avansuri	0160										
din care: neperformante	0170										
De retail	0180										
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0190										
Interbancare, clienți nefinanciari	0200										
Interbancare, clienți financiari	0210										
Titluri de datorie	0220										
Rate de plată anticipată condiționată (medie anualizată)											
Credite și avansuri	0230										
din care: neperformante	0240										
De retail	0250										
din care: garantate cu bunuri imobile locative	0260										
Interbancare, clienți nefinanciari	0270										
Interbancare, clienți financiari	0280										
Titluri de datorie	0290										
Rată fixă - lichidare anticipată											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
Depozite la termen	0300										
De retail	0310										
Interbancare, clienți nefinanciari	0320										
Interbancare, clienți financiari	0330										
Rate de lichidare anticipată (medie cumulată)											
Depozite la termen	0340										
De retail	0350										
Interbancare, clienți nefinanciari	0360										
Interbancare, clienți financiari	0370										

J 09.00 – PARAMETRI RELEVANȚI (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI ȘI PENTRU „ALTE” INSTITUȚII)

Moneda:

		Valoare nominală	Vizate de modelarea comportamentală (%)	Scenariu de referință (contractual)	Scenariu de referință (comportamental)	Șoc paralel în sus	Șoc paralel în jos	Șoc cu variație bruscă	Șoc cu evoluție constantă	Șoc cu rate scurte în sus	Șoc cu rate scurte în jos
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
NMD-uri – Modelare comportamentală											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
NMD-uri: De retail în cont curent	0010										
din care: componentă principală	0020										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0030										
NMD-uri: De retail care nu sunt deținute într-un cont curent	0040										
din care: componentă principală	0050										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0060										
NMD-uri: Interbancare, clienți nefinanciari	0070										
din care: componentă principală	0080										
din care: exceptate de la plafonul de 5 ani	0090										
NMD-uri: Interbancare, clienți financiari	0100										
din care: depozite operaționale	0110										
Rată fixă - Risc de plată anticipată											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
Credite și avansuri	0160										
Titluri de datorie	0220										
Rate de plată anticipată condiționată (medie)											
Credite și avansuri	0230										
Titluri de datorie	0290										
Rată fixă - lichidare anticipată											
Datele medii de reevaluare înainte și după modelare											
Depozite la termen	0300										
Rate de lichidare anticipată (medie)											
Depozite la termen	0340										

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj

J 10.00 – INFORMAȚII CALITATIVE

10.1 Informații calitative generale

Abordarea utilizată pentru estimările NII și EVE conform SOT		
Abordarea utilizată în scopul SOT (NII/EVE)	0010	
Cerință din partea autorității competente (NII/EVE)	0020	
Metodologia NII		
Metodologie (NII)	0030	
Fluxuri de numerar condiționate (NII)	0040	
Riscul aferent opțiunii (NII)	0050	
Riscul aferent bazei (NII)	0060	
Metodologia EVE		
Metodologie (EVE)	0070	
Fluxuri de numerar condiționate (EVE)	0080	
Riscul aferent opțiunii (EVE)	0090	
Riscul aferent bazei (EVE)	0100	
Marje comerciale/alte componente de marjă (EVE)	0110	
Domeniu de aplicare/Praguri de semnificație (NII/EVE)		
Penalități pentru plățile anticipate aferente creditelor	0120	
Obligații privind pensiile/activele planului de pensii	0130	
Expuneri neperformante	0140	
Angajamente de creditare cu rată fixă	0150	
Risc de plată anticipată	0160	
Risc de lichidare anticipată	0170	
Informații calitative suplimentare		
Abordarea generală a modelării NMD	0180	
Identificarea soldurilor componentelor principale ale NMD-urilor	0190	
Factori determinanți relevanți pentru soldurile NMD-urilor	0200	
Soldurile componentelor principale ale NMD-urilor (încadrarea soldurilor componentelor principale)	0210	
Plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor pentru gestionarea riscului IRRBB	0220	
Derogări de la plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor	0230	
Modelarea NMD-urilor operaționale de la clienți financiari	0240	
Modificările structurii bilanțului datorate ratelor dobânzii	0250	
Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (EVE)	0260	
Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (NII)	0270	
SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru depozitele la	0280	
SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru creditele de tip retail cu rată fixă	0290	
Riscul aferent bazei	0300	
CSRBB	0310	

10.2 Informații calitative „pentru fiecare monedă”

Moneda:

Curba randamentului fără risc (actualizare în SOT privind EVE)	0320	
Curba randamentului fără risc (măsuri interne ale riscurilor pentru EVE)	0330	
Modificările ipotezelor semnificative (EVE)	0340	
Modificările ipotezelor semnificative (NII)	0350	
Pragul ratei dobânzii post-șoc (NII/EVE)	0360	

J 11.00 – INFORMAȚII CALITATIVE (RAPORTARE SIMPLIFICATĂ PENTRU SNCI-URI ȘI „ALTE” INSTITUȚII)

11.1 Informații calitative generale (simplificate)

Abordarea utilizată pentru estimările NII și EVE conform SOT		
Abordarea utilizată în scopul SOT (NII/EVE)	0010	
Cerință din partea autorității competente (NII/EVE)	0020	
Metodologia NII		
Metodologie (NII)	0030	
Fluxuri de numerar condiționate (NII)	0040	
Riscul aferent opțiunii (NII)	0050	
Riscul aferent bazei (NII)	0060	
Metodologia EVE		
Metodologie (EVE)	0070	
Fluxuri de numerar condiționate (EVE)	0080	
Riscul aferent opțiunii (EVE)	0090	
Riscul aferent bazei (EVE)	0100	
Marje comerciale/alte componente de marjă (EVE)	0110	
Domeniu de aplicare/Praguri de semnificație (NII/EVE)		
Penalități pentru plățile anticipate aferente creditelor	0120	
Obligații privind pensiile/activele planului de pensii	0130	
Expuneri neperformante	0140	
Angajamente de creditare cu rată fixă	0150	
Risc de plată anticipată	0160	
Risc de lichidare anticipată	0170	
Informații calitative suplimentare		
Abordarea generală a modelării NMD	0180	
Identificarea soldurilor componentelor principale ale NMD-urilor	0190	
Factori determinanți relevanți pentru soldurile NMD-urilor	0200	
Soldurile componentelor principale ale NMD-urilor (încadrarea soldurilor componentelor principale)	0210	
Plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor pentru gestionarea riscului IRRBB	0220	
Derogări de la plafonul de reevaluare la 5 ani a NMD-urilor	0230	
Modelarea NMD-urilor operaționale de la clienți financiari	0240	
Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (EVE)	0260	
Strategii de atenuare și de acoperire a IRRBB (NII)	0270	
SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru depozitele la	0280	
SOT pentru măsura riscului NII în cadrul abordării IMS – PTR pentru creditele de tip retail cu rată fixă	0290	
Riscul aferent bazei	0300	
CSRBB	0310	

11.2 Informații calitative „pentru fiecare monedă” (simplificate)

Moneda:

Curba randamentului fără risc (actualizare în SOT privind EVE)	0320	
Curba randamentului fără risc (măsuri interne ale riscurilor pentru EVE)	0330	
Pragul ratei dobânzii post-șoc (NII/EVE)	0360	

ANEXA II

TABEL DE CORESPONDENȚĂ

Prezentul regulament	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451
Articolul 1	Articolul 1
Articolul 2	Articolul 2
Articolul 3	Articolul 3
Articolul 4 alineatele (1), (2) și (3)	Articolul 4 alineatele (1), (2) și (3)
-	Articolul 4 alineatele (4) și (5)
Articolul 5 alineatul (1)	Articolul 5 alineatul (1)
Articolul 5 alineatul (2)	Articolul 5 alineatul (5)
Articolul 5 alineatul (3)	Articolul 5 alineatul (14) litera (c)
Articolul 6 alineatul (1)	Articolul 6 alineatul (1)
Articolul 7	Articolul 7
Articolul 8	Articolul 8
Articolul 9 alineatul (1)	Articolul 9 alineatul (2)
Articolul 9 alineatul (2)	Articolul 9 alineatul (3)
Articolul 10 alineatul (1)	Articolul 10 alineatul (2)
Articolul 10 alineatul (2)	Articolul 10 alineatul (3)
Articolul 11	Articolul 11
Articolul 12	Articolul 12
Articolul 13	Articolul 13
Articolul 14	Articolul 14 alineatul (1)
Articolul 15	Articolul 15 alineatul (1)
Articolul 15 alineatul (2)	Articolul 15 alineatul (2)
Articolul 15 alineatul (3)	Articolul 15 alineatul (4)
Articolul 15 alineatul (4)	Articolul 15 alineatul (5)
Articolul 15 alineatul (5)	Articolul 15 alineatul (6)
Articolul 16	Articolul 16
Articolul 17	Articolul 17
Articolul 18	Articolul 18
Articolul 19	Articolul 19
Articolul 20	Articolul 20
Articolul 21	Articolul 20a
Articolul 22	-
Articolul 23	Articolul 21
Articolul 24	-
Articolul 25	-
Articolul 26	Articolul 23

Anexa I	Anexa I
Anexa I	Anexa III
Anexa I	Anexa V
Anexa I	Anexa VII
Anexa I	Anexa IX
Anexa I	Anexa XI
Anexa I	Anexa XIII
Anexa I	Anexa XV
Anexa I	Anexa XVII
Anexa I	Anexa XIX
Anexa I	Anexa XXI
Anexa I	Anexa XXIII
Anexa I	Anexa XXV
Anexa I	Anexa XXVII
Anexa I	Anexa XXIX